

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 552 059,71</b>	<b>8 853 387,29</b>
1.	lokaty	12 552 059,71	8 853 387,29
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 552 059,71</b>	<b>8 853 387,29</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 260 204,58</b>	<b>9 671 663,64</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-8 328 000,03</b>	<b>-429 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 114 081,15</b>	<b>2 220 715,99</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 932 848,83	905 889,20
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 181 232,32	1 314 826,80
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>18 442 081,18</b>	<b>2 649 715,99</b>
1.	tytułem wykupu	1 436 056,87	527 915,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 050,52	9 397,30
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	506 356,92	241 738,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 894,32	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 472 722,55	1 870 665,21
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 619 855,16</b>	<b>-389 276,35</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 552 059,71</b>	<b>8 853 387,29</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	167 363,61	80 981,86
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	100 908,91	77 167,15
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	115,08	119,43
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	111,66	107,83
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	133,44	121,58
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	124,39	114,73

### 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>8 853 387,29</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 853 387,29	100,00%
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	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>8 853 387,29</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>8 853 387,29</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI PLUS

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 794 672,33</b>	<b>1 668 004,80</b>
1.	lokaty	1 794 672,33	1 668 004,80
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 794 672,33</b>	<b>1 668 004,80</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 827 269,03</b>	<b>1 625 268,05</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-54 999,59</b>	<b>13 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>503 302,23</b>	<b>373 662,65</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	69 467,65	54 950,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	433 834,58	318 711,82
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>558 301,82</b>	<b>360 662,65</b>
1.	tytułem wykupu	141 144,05	84 811,71
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 064,50	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	15 701,38	16 374,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	391 391,88	259 476,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>22 402,89</b>	<b>29 736,75</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 794 672,33</b>	<b>1 668 004,80</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	11 452,64	10 241,78
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	11 108,40	10 321,17
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	159,55	158,69
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	158,02	157,13
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	162,42	161,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	161,56	161,61

### 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>1 668 004,80</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 668 004,80	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>1 668 004,80</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 668 004,80</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 864 306,13</b>	<b>2 411 453,73</b>
1.	lokaty	2 864 306,13	2 411 453,73
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 864 306,13</b>	<b>2 411 453,73</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 924 203,94</b>	<b>2 269 508,83</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-145 000,02</b>	<b>300 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>976 021,57</b>	<b>1 593 815,84</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	289 108,69	292 941,10
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	686 912,88	1 300 874,74
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 121 021,58</b>	<b>1 293 815,84</b>
1.	tytułem wykupu	268 021,70	207 134,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 014,19	26 127,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	74 675,30	62 439,85
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	761 310,38	998 113,78
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>85 102,21</b>	<b>-158 055,10</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 864 306,13</b>	<b>2 411 453,73</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	19 552,05	17 336,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	18 526,01	19 369,11
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	149,56	130,91
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	124,05	119,24
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	167,61	136,66
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	154,61	124,50

### 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>2 411 453,73</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 411 453,73	100,00%
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	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>2 411 453,73</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 411 453,73</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU RYNKU POLSKIEGO

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>6 937 708,28</b>	<b>15 281 949,16</b>
1.	lokaty	6 937 708,28	15 281 949,16
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>6 937 708,28</b>	<b>15 281 949,16</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 055 041,59</b>	<b>13 533 012,92</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 894 000,00</b>	<b>1 372 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 514 410,27</b>	<b>11 948 645,65</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	875 993,48	2 172 385,13
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 638 416,79	9 776 260,52
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 620 410,27</b>	<b>10 576 645,65</b>
1.	tytułem wykupu	697 041,50	1 277 822,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 274,09	141 181,20
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	213 639,58	460 238,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 082,49	19 419,54
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 685 372,61	8 677 983,70
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-11 333,31</b>	<b>376 936,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 937 708,28</b>	<b>15 281 949,16</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	38 756,74	101 015,25
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	53 012,21	111 343,89
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	130,43	133,97
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	126,85	130,68
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	135,07	138,64
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	130,87	137,25

### 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>15 281 949,16</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 281 949,16	100,00%
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	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>15 281 949,16</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>15 281 949,16</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU DŁUŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>15 289 031,77</b>
1.	lokaty	0,00	15 289 031,77
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>15 289 031,77</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>999,29</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>15 326 034,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>17 688 893,31</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	394 994,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	17 293 898,67
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 362 859,31</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	152 902,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	5 653,01
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	89 664,42
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	2 114 639,15
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-38 001,52</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>15 289 031,77</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	8,95
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	133 319,08
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	111,62
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	111,62
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	115,69
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	114,68

### 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>15 289 031,77</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 289 031,77	100,00%
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	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>15 289 031,77</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>15 289 031,77</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU NOWEJ EUROPY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>6 303 880,41</b>
1.	lokaty	0,00	6 303 880,41
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>6 303 880,41</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 162 609,72</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>4 051 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>5 469 889,70</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 136 010,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	4 333 879,09
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 418 889,70</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	153 400,76
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	2 521,18
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	182 068,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	33 002,43
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 047 896,96
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>90 270,69</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>6 303 880,41</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	19 733,64
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	56 940,48
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	109,59
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	106,77
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	112,19
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	110,71

### 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>6 303 880,41</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 303 880,41	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>6 303 880,41</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>6 303 880,41</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>1 026,22</b>
1.	lokaty	0,00	1 026,22
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 026,22</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 000,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 000,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>26,22</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 026,22</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7,45
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	127,78
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	144,89
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	137,81

### 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>1 026,22</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 026,22	100,00%
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	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>1 026,22</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 026,22</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>1 996 564,45</b>
1.	lokaty	0,00	1 996 564,45
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 996 564,45</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 075 274,16</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>913 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 279 630,34</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	454 426,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	825 203,59
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>366 630,34</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	27 422,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	59 024,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	16 091,40
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	264 092,13
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>8 290,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 996 564,45</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	9 850,44
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	18 296,96
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	109,16
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	104,47
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	111,28
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	109,12

### 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>1 996 564,45</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 996 564,45	100,00%
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	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>1 996 564,45</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 996 564,45</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS OPTYMALNEGO WZROSTU

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>4 048 918,83</b>
1.	lokaty	0,00	4 048 918,83
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>4 048 918,83</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 164 804,59</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 850 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 597 577,81</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	922 042,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 675 535,05
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>747 577,81</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	55 600,61
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	119 785,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	32 646,27
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	539 545,68
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>34 114,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>4 048 918,83</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	19 509,77
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	36 228,69
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	110,96
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	108,27
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	113,71
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	111,76

### 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>4 048 918,83</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 048 918,83	100,00%
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	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>4 048 918,83</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>4 048 918,83</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS STABILNEGO WZROSTU

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>1 327 069,92</b>
1.	lokaty	0,00	1 327 069,92
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 327 069,92</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>719 509,39</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>614 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>856 016,14</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	304 421,75
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	551 594,39
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>242 016,14</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	18 322,65
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	39 551,63
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	10 794,90
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	173 346,96
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-6 439,47</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 327 069,92</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	6 102,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	11 341,51
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	117,91
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	114,33
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	119,76
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	117,01

### 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>1 327 069,92</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 327 069,92	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>1 327 069,92</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 327 069,92</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS SHORT

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>1 039,15</b>
1.	lokaty	0,00	1 039,15
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 039,15</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 009,32</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>29,83</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 039,15</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	9,04
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9,04
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	111,65
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	104,87
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	119,41
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	114,95

### 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>1 039,15</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 039,15	100,00%
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	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>1 039,15</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 039,15</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ ALTUS PIENIĘŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>997,56</b>
1.	lokaty	0,00	997,56
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>997,56</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>999,24</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>-23,31</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>23,31</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	23,31
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>21,63</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>997,56</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	9,50
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9,37
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	105,20
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	105,22
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	106,93
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	106,51

### 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>997,56</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	997,56	100,00%
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	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>997,56</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>997,56</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK SUBFUNDUSZ ARKA BZ WBK AKCJI ŚRODKOWEJ I WSCHODNIEJ EUROPY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>7 973 289,32</b>	<b>2 728 696,11</b>
1.	lokaty	7 973 289,32	2 728 696,11
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>7 973 289,32</b>	<b>2 728 696,11</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 298 021,03</b>	<b>6 846 815,43</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-280 000,31</b>	<b>-4 002 000,26</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 433 562,72</b>	<b>774 319,25</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	415 587,35	289 059,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 017 975,36	485 259,60
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 713 563,03</b>	<b>4 776 319,51</b>
1.	tytułem wykupu	176 149,27	3 729 188,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 574,19
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	112 628,40	93 297,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	166,08	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 424 619,28	952 259,15
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-44 731,40</b>	<b>-116 119,06</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 973 289,32</b>	<b>2 728 696,11</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	199 952,31	186 409,35
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	193 245,02	74 881,89
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	41,50	36,73
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	34,88	33,36
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	44,11	39,31
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	41,26	36,44

### 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>2 728 696,11</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 728 696,11	100,00%
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	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>2 728 696,11</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 728 696,11</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK SUBFUNDUSZ ARKA BZ WBK OBLIGACJI SKARBOWYCH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>38 007 581,85</b>	<b>35 879 795,21</b>
1.	lokaty	38 007 581,85	35 879 795,21
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>38 007 581,85</b>	<b>35 879 795,21</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 620 163,20</b>	<b>42 293 398,73</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>245 999,91</b>	<b>-7 033 000,26</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>11 973 520,42</b>	<b>8 852 377,11</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 449 905,16	3 411 662,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 523 615,26	5 440 714,92
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 727 520,51</b>	<b>15 885 377,37</b>
1.	tytułem wykupu	2 144 262,90	3 289 298,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	107 099,01	127 597,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	908 005,30	842 537,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	46 619,98	2 053,85
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 521 533,32	11 623 890,16
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-858 581,26</b>	<b>619 396,74</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 007 581,85</b>	<b>35 879 795,21</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 849 624,67	2 024 576,29
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 859 470,74	1 690 848,03
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	20,88	20,89
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	20,38	20,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	21,27	21,22
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	20,44	21,22

### 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>35 879 795,21</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	35 879 795,21	100,00%
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	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>35 879 795,21</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>35 879 795,21</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK SUBFUNDUSZ ARKA BZ WBK AKCJI POLSKICH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>35 275 915,00</b>	<b>26 152 653,26</b>
1.	lokaty	35 275 915,00	26 152 653,26
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>35 275 915,00</b>	<b>26 152 653,26</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>36 355 812,81</b>	<b>29 855 795,83</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 239 000,06</b>	<b>-2 256 000,41</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 010 832,19</b>	<b>2 814 278,77</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 831 984,02	2 193 338,48
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 178 848,18	620 940,29
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 249 832,25</b>	<b>5 070 279,18</b>
1.	tytułem wykupu	1 834 299,61	1 995 481,28
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	429 362,86	117 970,09
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	669 820,58	524 542,18
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 316 349,19	2 432 285,63
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 159 102,25</b>	<b>-1 447 142,16</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 275 915,00</b>	<b>26 152 653,26</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 098 031,19	995 193,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 033 272,26	917 636,96
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	33,11	30,00
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	28,26	27,09
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	36,85	30,65
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	34,14	28,50

### 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>26 152 653,26</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 152 653,26	100,00%
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	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>26 152 653,26</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>26 152 653,26</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 2

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>14 122 570,52</b>	<b>14 686 306,57</b>
1.	lokaty	14 122 570,52	14 686 306,57
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>14 122 570,52</b>	<b>14 686 306,57</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 542 007,58</b>	<b>15 152 650,56</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 474 000,06</b>	<b>-691 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 817 237,39</b>	<b>2 041 690,80</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 272 933,25	1 071 517,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 544 304,14	970 173,16
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 291 237,44</b>	<b>2 732 690,80</b>
1.	tytułem wykupu	1 146 104,86	838 014,28
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	42 735,54	97 383,04
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	356 808,74	290 926,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 745 588,30	1 506 366,50
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>54 563,00</b>	<b>224 656,01</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>14 122 570,52</b>	<b>14 686 306,57</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 341,04	4 525,31
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	4 301,53	4 321,03
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 284,38	3 348,42
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3 274,05	3 327,27
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3 366,10	3 398,80
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 283,15	3 398,80

### 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>14 686 306,57</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 686 306,57	100,00%
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	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>14 686 306,57</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>14 686 306,57</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 683 469,85</b>	<b>4 001 300,86</b>
1.	lokaty	4 683 469,85	4 001 300,86
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 683 469,85</b>	<b>4 001 300,86</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 849 777,20</b>	<b>4 272 460,58</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-238 000,00</b>	<b>-131 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>174 381,93</b>	<b>132 895,97</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	147 698,93	128 551,80
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	26 683,00	4 344,17
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>412 381,93</b>	<b>263 895,97</b>
1.	tytułem wykupu	238 061,24	188 172,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	36 153,88	13 131,15
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	33 575,11	30 217,22
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	104 591,70	32 375,47
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>71 692,65</b>	<b>-140 159,72</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 683 469,85</b>	<b>4 001 300,86</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 234 920,37	2 074 009,99
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 128 849,93	2 010 703,95
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2,17	2,06
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1,96	1,92
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	2,33	2,12
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	2,20	1,99

### 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>4 001 300,86</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 001 300,86	100,00%
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	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>4 001 300,86</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>4 001 300,86</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ GLOBALNY ŻYWNOCI I SUROWCÓW

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 339 781,74</b>	<b>5 736 657,72</b>
1.	lokaty	4 339 781,74	5 736 657,72
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	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.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 339 781,74</b>	<b>5 736 657,72</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 812 193,10</b>	<b>3 528 536,55</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>733 999,99</b>	<b>1 738 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 321 186,61</b>	<b>5 154 278,56</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	758 457,14	429 867,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 562 729,47	4 724 411,37
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 587 186,63</b>	<b>3 416 278,56</b>
1.	tytułem wykupu	247 919,12	183 834,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 781,99	6 426,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	176 763,96	122 513,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 159 721,54	3 103 503,54
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-206 411,35</b>	<b>470 121,17</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 339 781,74</b>	<b>5 736 657,72</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	34 095,28	40 618,59
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	40 764,43	60 847,03
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	111,81	86,87
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	84,51	80,26
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	110,77	94,89
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	106,46	94,28

### 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>5 736 657,72</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 736 657,72	100,00%
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	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>5 736 657,72</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>5 736 657,72</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH STRATEGII AKCYJNEJ

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>272 400,92</b>	<b>353 719,03</b>
1.	lokaty	272 400,92	353 719,03
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>272 400,92</b>	<b>353 719,03</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>294 690,11</b>	<b>330 834,57</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-29 999,59</b>	<b>27 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>173 287,99</b>	<b>347 883,79</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	41 898,35	38 562,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	131 389,64	309 321,30
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>203 287,58</b>	<b>320 883,79</b>
1.	tytułem wykupu	19 443,44	20 178,19
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	9 994,99	9 700,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	173 849,14	291 005,48
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>7 710,40</b>	<b>-4 115,54</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>272 400,92</b>	<b>353 719,03</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	288,55	304,93
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	258,18	327,82
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 021,27	1 084,96
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 019,40	1 037,27
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 084,96	1 107,35
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 055,09	1 078,99

### 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>353 719,03</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	353 719,03	100,00%
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	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>353 719,03</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>353 719,03</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS MAŁYCH SPÓŁEK

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 530 891,86</b>	<b>12 372 348,95</b>
1.	lokaty	22 530 891,86	12 372 348,95
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>22 530 891,86</b>	<b>12 372 348,95</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>14 639 505,04</b>	<b>17 062 758,44</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>7 184 999,97</b>	<b>-4 269 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>14 006 523,76</b>	<b>4 146 729,70</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 052 667,43	1 228 673,17
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 953 856,32	2 918 056,53
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 821 523,79</b>	<b>8 415 729,70</b>
1.	tytułem wykupu	1 143 942,33	741 086,59
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	70 425,75	6 213,65
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	474 644,94	314 159,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 581,32	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 129 929,46	7 354 269,53
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>706 386,85</b>	<b>-421 409,49</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 530 891,86</b>	<b>12 372 348,95</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	100 311,81	109 545,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	144 679,20	81 124,84
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	145,94	155,76
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	145,01	144,49
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	164,07	160,82
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	155,73	152,51

### 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>12 372 348,95</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 372 348,95	100,00%
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	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>12 372 348,95</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>12 372 348,95</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>33 954 916,02</b>	<b>34 915 762,35</b>
1.	lokaty	33 954 916,02	34 915 762,35
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>33 954 916,02</b>	<b>34 915 762,35</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>41 749 610,24</b>	<b>32 898 527,92</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-7 387 000,28</b>	<b>1 523 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 691 467,28</b>	<b>14 009 793,74</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 705 738,51	3 350 464,84
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 985 728,76	10 659 328,90
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>16 078 467,56</b>	<b>12 486 793,74</b>
1.	tytułem wykupu	2 750 786,50	2 729 754,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	72 147,40	108 577,69
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 033 951,39	843 842,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	76 669,57	1 369,24
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 144 912,70	8 803 249,96
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-407 693,94</b>	<b>494 234,43</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>33 954 916,02</b>	<b>34 915 762,35</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	186 149,50	146 711,24
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	153 364,57	153 502,87
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	224,28	224,24
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	220,84	224,27
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	227,51	228,07
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	221,40	227,46

### 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>34 915 762,35</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	34 915 762,35	100,00%
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	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>34 915 762,35</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>34 915 762,35</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS POLSKICH AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>34 929 502,98</b>	<b>27 086 243,80</b>
1.	lokaty	34 929 502,98	27 086 243,80
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>34 929 502,98</b>	<b>27 086 243,80</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>41 301 758,77</b>	<b>29 125 003,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-7 224 000,13</b>	<b>-1 463 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 783 212,82</b>	<b>4 513 657,91</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 141 945,69	2 065 153,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 641 267,13	2 448 503,96
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>16 007 212,95</b>	<b>5 976 657,91</b>
1.	tytułem wykupu	1 940 668,56	1 679 155,01
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	123 680,01	133 261,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	811 555,59	523 999,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 852,41	1 044,58
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 129 456,39	3 639 196,75
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>851 744,34</b>	<b>-575 760,09</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>34 929 502,98</b>	<b>27 086 243,80</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	94 992,43	71 803,67
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	79 343,76	68 021,71
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	434,79	405,62
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	385,93	371,59
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	475,12	420,36
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	440,23	398,20

### 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>27 086 243,80</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 086 243,80	100,00%
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	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>27 086 243,80</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>27 086 243,80</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 964 541,78</b>	<b>2 681 044,70</b>
1.	lokaty	2 964 541,78	2 681 044,70
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 964 541,78</b>	<b>2 681 044,70</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 710 830,87</b>	<b>2 725 278,09</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-11 999,86</b>	<b>-63 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>465 776,39</b>	<b>168 986,83</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	78 694,60	66 926,13
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	387 081,79	102 060,70
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>477 776,26</b>	<b>231 986,83</b>
1.	tytułem wykupu	78 414,90	94 643,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	88 096,22	25 585,71
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	21 986,26	21 062,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	289 278,87	90 695,24
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>265 710,77</b>	<b>18 766,61</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 964 541,78</b>	<b>2 681 044,70</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 845,53	6 460,91
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	6 799,25	6 302,71
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	396,00	421,81
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	396,58	384,36
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	452,93	432,64
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	436,01	425,38

### 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>2 681 044,70</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 681 044,70	100,00%
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	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>2 681 044,70</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 681 044,70</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 575 788,52</b>	<b>26 606 656,51</b>
1.	lokaty	3 575 788,52	26 606 656,51
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 575 788,52</b>	<b>26 606 656,51</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 988 012,91</b>	<b>15 124 484,30</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 401 999,93</b>	<b>11 065 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 561 727,30</b>	<b>19 699 929,94</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	596 120,42	2 612 035,33
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	965 606,88	17 087 894,61
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 963 727,23</b>	<b>8 634 929,94</b>
1.	tytułem wykupu	250 692,09	2 365 216,07
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 990,30	101 298,06
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	113 061,92	620 182,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 778,71	2 840,35
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 582 204,22	5 545 392,56
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-10 224,46</b>	<b>417 172,21</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 575 788,52</b>	<b>26 606 656,51</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	16 392,30	49 065,64
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	11 835,26	84 570,28
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	304,29	308,25
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	301,51	307,82
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	309,72	314,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	302,13	314,61

### 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>26 606 656,51</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 606 656,51	100,00%
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	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>26 606 656,51</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>26 606 656,51</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR AKCJI DUŻYCH SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>10 698 110,35</b>	<b>8 300 316,20</b>
1.	lokaty	10 698 110,35	8 300 316,20
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 698 110,35</b>	<b>8 300 316,20</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 220 447,46</b>	<b>9 464 357,97</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-770 999,88</b>	<b>-221 008,44</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 468 620,30</b>	<b>1 698 990,38</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	850 908,55	757 597,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 617 711,75	941 393,07
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 239 620,18</b>	<b>1 919 998,82</b>
1.	tytułem wykupu	663 223,82	422 298,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	476 544,51	76 953,88
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	219 095,79	185 189,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	161,28	31,16
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 880 594,79	1 235 525,99
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>248 662,77</b>	<b>-943 033,33</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 698 110,35</b>	<b>8 300 316,20</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	29 725,40	27 690,56
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	27 775,04	27 000,80
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	377,47	341,79
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	322,05	300,87
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	412,99	341,95
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	385,17	307,41

### 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>8 300 316,20</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 300 316,20	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>8 300 316,20</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>8 300 316,20</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR BRIC

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>206 273,73</b>	<b>146 612,40</b>
1.	lokaty	206 273,73	146 612,40
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>206 273,73</b>	<b>146 612,40</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>137 339,45</b>	<b>177 589,71</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>52 000,01</b>	<b>-34 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>136 647,60</b>	<b>52 707,10</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	71 825,79	45 063,33
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	64 821,81	7 643,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>84 647,59</b>	<b>86 707,10</b>
1.	tytułem wykupu	2 188,32	21 248,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	12 612,98	9 217,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 934,75	353,79
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	57 911,54	55 886,72
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>16 934,27</b>	<b>3 022,69</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>206 273,73</b>	<b>146 612,40</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 085,64	2 840,07
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 772,50	2 287,24
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	65,85	62,53
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	57,67	52,48
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	82,42	64,10
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	74,40	64,10

### 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>146 612,40</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	146 612,40	100,00%
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	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>146 612,40</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>146 612,40</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR GOLD OTWARTY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 957 661,97</b>	<b>19 555 527,78</b>
1.	lokaty	4 957 661,97	19 555 527,78
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 957 661,97</b>	<b>19 555 527,78</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 067 287,29</b>	<b>5 938 616,62</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>841 999,95</b>	<b>11 167 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 248 156,18</b>	<b>22 771 950,04</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	750 919,91	1 333 914,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 497 236,26	21 438 035,14
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 406 156,22</b>	<b>11 604 950,04</b>
1.	tytułem wykupu	339 487,64	534 481,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 615,28	56 811,41
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	172 688,61	316 841,09
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 677,71	883,03
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 878 686,99	10 695 933,46
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>48 374,73</b>	<b>2 449 911,16</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 957 661,97</b>	<b>19 555 527,78</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	29 946,16	46 735,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	35 019,16	122 543,73
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	135,82	127,07
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	125,94	127,82
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	159,68	162,46
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	141,57	159,58

### 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>19 555 527,78</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	19 555 527,78	100,00%
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	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>19 555 527,78</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>19 555 527,78</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR INDIE I CHINY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 137 050,04</b>	<b>1 685 195,69</b>
1.	lokaty	3 137 050,04	1 685 195,69
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 137 050,04</b>	<b>1 685 195,69</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>305 411,38</b>	<b>1 923 990,60</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 744 999,98</b>	<b>-213 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 212 539,41</b>	<b>1 150 782,78</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	616 603,54	372 975,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 595 935,87	777 807,53
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 467 539,43</b>	<b>1 363 782,78</b>
1.	tytułem wykupu	39 643,69	43 501,76
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	103 955,35	76 723,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 407,56	126,39
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 319 532,83	1 243 430,80
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>86 638,68</b>	<b>-25 794,91</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 137 050,04</b>	<b>1 685 195,69</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 500,72	9 552,61
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	13 477,04	8 447,52
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	203,51	201,41
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	184,08	170,46
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	252,35	203,24
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	232,77	199,49

### 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>1 685 195,69</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 685 195,69	100,00%
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	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>1 685 195,69</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 685 195,69</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR TOP 50 MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>180 182,18</b>	<b>312 047,36</b>
1.	lokaty	180 182,18	312 047,36
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>180 182,18</b>	<b>312 047,36</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>125 291,96</b>	<b>238 902,74</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>50 000,01</b>	<b>60 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>139 025,87</b>	<b>93 467,57</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	90 141,21	82 024,79
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	48 884,66	11 442,78
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>89 025,86</b>	<b>33 467,57</b>
1.	tytułem wykupu	11 717,73	9 019,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	16 193,27	16 702,95
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 024,78	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	52 090,07	7 744,67
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>4 890,21</b>	<b>13 144,62</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>180 182,18</b>	<b>312 047,36</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 684,06	5 273,79
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 696,04	6 581,89
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	46,68	45,30
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	42,85	41,93
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	51,91	48,06
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	48,75	47,41

### 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>312 047,36</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	312 047,36	100,00%
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	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>312 047,36</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>312 047,36</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR TURCJA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 380 080,55</b>	<b>2 226 899,26</b>
1.	lokaty	2 380 080,55	2 226 899,26
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 380 080,55</b>	<b>2 226 899,26</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>724 673,93</b>	<b>1 944 667,86</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 915 000,06</b>	<b>249 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 941 480,53</b>	<b>3 474 569,65</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	292 293,50	303 456,55
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 649 187,03	3 171 113,10
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 026 480,47</b>	<b>3 225 569,65</b>
1.	tytułem wykupu	17 489,51	179 292,23
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	17 875,24
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	61 483,95	65 644,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 998,66	131,80
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 945 508,36	2 962 626,14
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-259 593,44</b>	<b>33 231,40</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 380 080,55</b>	<b>2 226 899,26</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 470,33	11 946,60
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	12 512,91	12 714,24
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	208,82	162,78
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	146,18	154,59
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	237,26	193,23
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	190,21	175,15

### 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>2 226 899,26</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 226 899,26	100,00%
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	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>2 226 899,26</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 226 899,26</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR SEKTORA INFRASTRUKTURY I INFORMATYKI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>2 915 730,43</b>
1.	lokaty	0,00	2 915 730,43
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>2 915 730,43</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>103,67</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>2 917 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>4 058 162,96</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	39 855,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	4 018 307,22
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 141 162,96</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	39 959,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	8 923,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 092 279,20
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 373,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 915 730,43</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1,38
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	37 656,34
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	75,36
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	65,64
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	79,05
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	77,43

### 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>2 915 730,43</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 915 730,43	100,00%
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	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>2 915 730,43</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 915 730,43</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EQUES SUBFUNDUSZ EQUES AKTYWNEJ ALOKACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>516 521,75</b>	<b>367 126,39</b>
1.	lokaty	516 521,75	367 126,39
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>516 521,75</b>	<b>367 126,39</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>581 504,03</b>	<b>438 889,75</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-76 000,00</b>	<b>-56 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>368 828,65</b>	<b>188 997,91</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	46 286,47	37 091,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	322 542,18	151 906,42
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>444 828,65</b>	<b>244 997,91</b>
1.	tytułem wykupu	19 357,38	68 210,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	8 069,67	6 180,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	417 401,60	170 606,97
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>11 017,72</b>	<b>-15 763,36</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>516 521,75</b>	<b>367 126,39</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	54 143,76	42 160,40
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	46 913,87	36 457,44
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10,74	10,41
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,26	9,74
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	11,74	10,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	11,01	10,07

### 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>367 126,39</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	367 126,39	100,00%
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	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>367 126,39</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>367 126,39</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIVERSE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>34 787 216,87</b>	<b>33 471 403,74</b>
1.	lokaty	34 787 216,87	33 471 403,74
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>34 787 216,87</b>	<b>33 471 403,74</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>32 825 139,53</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>31 717 377,08</b>	<b>-1 111 653,21</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>33 455 746,35</b>	<b>926 403,79</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	33 455 746,35	926 403,79
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 738 369,27</b>	<b>2 038 057,00</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	948 931,27
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	37 923,08
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	6 477,43	8 426,65
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 731 891,84	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 042 776,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 069 839,79</b>	<b>1 757 917,42</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>34 787 216,87</b>	<b>33 471 403,74</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	15 100,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	16 100,00	14 600,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	2 173,85
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	2 015,72	2 192,71
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	2 173,85	2 292,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 160,70	2 292,56

### 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>33 471 403,74</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 471 403,74	100,00%
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	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>33 471 403,74</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>33 471 403,74</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIVERSE 2

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>104 145 698,55</b>	<b>100 625 935,17</b>
1.	lokaty	104 145 698,55	100 625 935,17
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>104 145 698,55</b>	<b>100 625 935,17</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>102 816 805,01</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>103 691 385,20</b>	<b>-5 584 937,54</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>112 484 638,45</b>	<b>4 532 020,02</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	100 690 999,85	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 793 638,60	4 532 020,02
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 793 253,25</b>	<b>10 116 957,56</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	4 848 126,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	7 145 143,42	29 042,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 648 109,83	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	5 239 788,46
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>454 313,35</b>	<b>3 394 067,70</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>104 145 698,55</b>	<b>100 625 935,17</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	52 900,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	56 500,00	50 100,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	1 943,61
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 826,95	1 953,13
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 943,61	2 016,31
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 843,29	2 008,50

### 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>100 625 935,17</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	100 625 935,17	100,00%
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	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>100 625 935,17</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>100 625 935,17</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MACRO TOTAL RETURN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>9 286 473,63</b>	<b>12 747 616,62</b>
1.	lokaty	9 286 473,63	12 747 616,62
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>9 286 473,63</b>	<b>12 747 616,62</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>16 243 904,04</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>9 308 373,67</b>	<b>-1 654 186,31</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 561 624,58</b>	<b>4 331 598,12</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 555 763,37	4 331 598,12
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 005 861,21	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>253 250,91</b>	<b>5 985 784,43</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	1 683 572,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	253 250,91	308 909,81
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	60 299,68
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	3 933 002,11
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-21 900,04</b>	<b>-1 842 101,11</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 286 473,63</b>	<b>12 747 616,62</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	23 348,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	13 281,00	20 807,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	695,73
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	690,64	612,66
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	699,86	695,46
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	699,23	612,66

### 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>12 747 616,62</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 747 616,62	100,00%
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	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>12 747 616,62</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>12 747 616,62</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AKTYWNEJ ALOKACJI SPÓŁEK  
DYWIDENDOWYCH**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>248 619 660,88</b>
1.	lokaty	0,00	248 619 660,88
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>248 619 660,88</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>84 855 430,80</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>158 960 641,07</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>216 458 612,31</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	214 513 607,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 945 005,24
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>57 497 971,24</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	563 030,52
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	7 361 236,57
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	6 780 403,91
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	42 793 300,24
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>4 803 589,01</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>248 619 660,88</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	676 840,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 943 252,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	125,37
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	124,97
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	128,88
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	127,94

### 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>248 619 660,88</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	248 619 660,88	100,00%
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	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>248 619 660,88</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>248 619 660,88</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AKCJI GLOBALNYCH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>79 019 904,60</b>
1.	lokaty	0,00	79 019 904,60
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>79 019 904,60</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>79 493 120,85</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>80 346 911,61</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	30 743 651,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	49 603 260,37
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>853 790,76</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	853 790,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-473 216,25</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>79 019 904,60</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	729 235,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	108,36
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	109,12
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	108,36

### 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>79 019 904,60</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	79 019 904,60	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>79 019 904,60</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>79 019 904,60</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 1

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>10 653,25</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	10 653,25	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 653,25</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>46 189,56</b>	<b>10 468,42</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-36 460,76</b>	<b>-10 551,31</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>36 460,76</b>	<b>10 551,31</b>
1.	tytułem wykupu	31 128,02	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 879,02	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	295,43	91,53
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 158,29	10 459,78
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>924,45</b>	<b>82,89</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 653,25</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	331,86	74,46
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	76,14	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	139,18	140,60
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	139,19	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	140,60	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	139,92	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	krajowe	0,00	0,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 879 173,05</b>	<b>3 615 666,09</b>
1.	lokaty	3 879 173,05	3 615 666,09
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 879 173,05</b>	<b>3 615 666,09</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 978 217,42</b>	<b>3 764 133,50</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-217 280,95</b>	<b>-257 782,25</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>70 057,90</b>	<b>19 529,10</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	70 057,90	19 529,10
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>287 338,85</b>	<b>277 311,35</b>
1.	tytułem wykupu	132 101,82	131 471,57
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	88 201,64	145 825,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	18,29	14,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	67 017,10	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>118 236,58</b>	<b>109 314,84</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 879 173,05</b>	<b>3 615 666,09</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	33 798,72	30 117,55
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	31 991,12	28 086,20
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	117,70	124,98
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	117,74	125,06
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	124,98	128,73
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	121,26	128,73

### 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>3 615 666,09</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%
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 lub 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	3 615 666,09	100,00%
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>3 615 666,09</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>3 615 666,09</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY START

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>128 091,66</b>	<b>166 729,06</b>
1.	lokaty	128 091,66	166 729,06
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>128 091,66</b>	<b>166 729,06</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>106 638,74</b>	<b>148 995,78</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>20 068,52</b>	<b>15 961,64</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>27 722,78</b>	<b>24 142,41</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	27 722,78	24 142,41
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 654,26</b>	<b>8 180,77</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	6 588,79	5 669,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 065,47	2 511,15
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 384,40</b>	<b>1 771,64</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>128 091,66</b>	<b>166 729,06</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	983,70	1 342,87
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 167,67	1 485,90
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	108,41	110,95
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	108,42	110,98
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	110,95	112,21
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	109,70	112,21

### 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>166 729,06</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%
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 lub 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	166 729,06	100,00%
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>166 729,06</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>166 729,06</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1 PLUS

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 825 265,44</b>	<b>2 669 581,30</b>
1.	lokaty	2 825 265,44	2 669 581,30
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 825 265,44</b>	<b>2 669 581,30</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 879 415,11</b>	<b>2 672 549,92</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 156 191,09</b>	<b>-89 720,05</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 450,57</b>	<b>0,72</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 450,57	0,72
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 161 641,66</b>	<b>89 720,77</b>
1.	tytułem wykupu	115 755,40	89 523,06
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 045 886,26	197,70
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>102 041,42</b>	<b>86 751,43</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 825 265,44</b>	<b>2 669 581,30</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	32 757,11	21 146,50
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	23 099,45	20 449,46
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	118,43	126,38
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	118,47	126,47
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	126,38	130,55
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	122,31	130,55

### 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>2 669 581,30</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%
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 lub 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	2 669 581,30	100,00%
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>2 669 581,30</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 669 581,30</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 8

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 699 487,03</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	1 699 487,03	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 699 487,03</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 071 720,87</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-413 758,44</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>413 758,44</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	412 464,23	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 294,21	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>41 524,60</b>	<b>0,00</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 699 487,03</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	20 428,61	0,20
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	16 429,05	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	101,41	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,43	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	104,64	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	103,44	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 9

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>735 720,06</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	735 720,06	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>735 720,06</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>885 542,48</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-165 265,23</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>165 265,23</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	164 886,20	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	379,03	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>15 442,81</b>	<b>0,00</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>735 720,06</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	8 785,64	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	7 163,14	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	100,79	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,82	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	104,52	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	102,71	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 10

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 740 049,91</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	2 740 049,91	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 740 049,91</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 436 854,02</b>	<b>2 124 449,35</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 255 716,90</b>	<b>-2 133 929,29</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 880 585,37</b>	<b>172,56</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 801 145,96	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	79 439,41	172,56
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>624 868,47</b>	<b>2 134 101,85</b>
1.	tytułem wykupu	201 743,15	967 972,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	423 125,32	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 166 129,62
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>47 478,99</b>	<b>9 479,94</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 740 049,91</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	14 341,61	20 454,56
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	26 865,29	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	100,19	103,86
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,21	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	103,86	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	101,99	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 11

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 636 655,66</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	1 636 655,66	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 636 655,66</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>740 993,33</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 622 589,81</b>	<b>-747 664,89</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 623 062,02</b>	<b>49,10</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 623 062,02	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	49,10
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>472,21</b>	<b>747 713,99</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	331 272,65
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	472,21	416 441,34
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>14 065,85</b>	<b>6 671,56</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 636 655,66</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 215,66
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	16 196,72	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,69
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,01	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	102,69	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	101,05	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 12

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>511 751,13</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	511 751,13	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>511 751,13</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>519 553,27</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>509 929,72</b>	<b>-526 180,15</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>510 095,47</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	510 095,47	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>165,75</b>	<b>526 180,15</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	453 849,88
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	165,75	72 330,27
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 821,41</b>	<b>6 626,88</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>511 751,13</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 094,77
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 094,77	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,98
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,01	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,98	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	100,45	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 13

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>2 163 534,17</b>
1.	lokaty	0,00	2 163 534,17
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>2 163 534,17</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 638 082,41</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>-508 876,62</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>949,77</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	949,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>509 826,39</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	189 028,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	320 798,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>34 328,38</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 163 534,17</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	26 009,38
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	21 013,98
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,43
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,02	101,46
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,43	102,96
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,96

### 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>2 163 534,17</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%
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 lub 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	2 163 534,17	100,00%
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>2 163 534,17</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 163 534,17</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PROLOKACJA 1

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>453 009,27</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	453 009,27	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>453 009,27</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>346 497,31</b>	<b>172 061,77</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>99 020,94</b>	<b>-172 652,28</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>316 273,95</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	316 273,95	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>217 253,01</b>	<b>172 652,28</b>
1.	tytułem wykupu	80 965,56	20 564,19
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	93 987,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	31,83	0,02
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	20 118,01	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	116 137,60	58 100,92
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>7 491,02</b>	<b>590,51</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>453 009,27</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 453,62	1 664,20
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	4 448,53	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	100,33	103,39
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,35	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	104,62	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	101,83	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA WIBORPLUS 1

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>989 777,22</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	989 777,22	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>989 777,22</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 279 784,99</b>	<b>743 911,73</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-305 506,50</b>	<b>-747 397,27</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>296 989,29</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	296 989,29	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>602 495,79</b>	<b>747 397,27</b>
1.	tytułem wykupu	602 172,03	644 680,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych 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	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	323,77	102 716,91
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>15 498,73</b>	<b>3 485,54</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>989 777,22</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12 523,29	7 091,45
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	9 557,27	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	102,19	104,90
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	102,21	104,93
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	104,90	106,25
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	103,56	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA WIBORPLUS 2

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>20 000,96</b>	<b>48 022,90</b>
1.	lokaty	20 000,96	48 022,90
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>20 000,96</b>	<b>48 022,90</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>47 135,14</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>19 991,17</b>	<b>284,32</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>20 001,68</b>	<b>284,32</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	20 001,68	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	284,32
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>10,51</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10,51	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>9,79</b>	<b>603,44</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>20 000,96</b>	<b>48 022,90</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	465,10
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	199,91	467,88
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,34
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	100,01	101,37
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,34	102,64
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	100,05	102,64

### 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>48 022,90</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%
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 lub 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	48 022,90	100,00%
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>48 022,90</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>48 022,90</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ  
ZRÓWNOWAŻONY**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 749 595,89</b>	<b>1 401 510,10</b>
1.	lokaty	1 749 595,89	1 401 510,10
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 749 595,89</b>	<b>1 401 510,10</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 905 903,61</b>	<b>1 549 816,58</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-201 999,98</b>	<b>-135 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>156 940,49</b>	<b>63 585,56</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	70 409,09	45 699,01
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	86 531,40	17 886,55
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>358 940,47</b>	<b>198 585,56</b>
1.	tytułem wykupu	125 346,67	91 031,01
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	24 287,33	21 270,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	13 384,40	11 918,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	195 922,08	74 365,82
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>45 692,26</b>	<b>-13 306,48</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 749 595,89</b>	<b>1 401 510,10</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 481,34	5 436,43
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 814,54	4 961,62
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	294,06	285,08
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	276,80	271,97
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	312,74	295,49
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	300,90	282,47

### 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>1 401 510,10</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 401 510,10	100,00%
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	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>1 401 510,10</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 401 510,10</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 875 976,89</b>	<b>27 245 714,38</b>
1.	lokaty	12 875 976,89	27 245 714,38
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 875 976,89</b>	<b>27 245 714,38</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 301 358,73</b>	<b>26 882 467,57</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 148 999,92</b>	<b>-489 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 728 443,86</b>	<b>14 735 092,29</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 153 798,78	3 981 345,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 574 645,08	10 753 746,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 877 443,77</b>	<b>15 224 092,29</b>
1.	tytułem wykupu	1 116 943,17	2 667 726,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 396,81	157 560,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	486 619,10	918 314,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	48 418,66	4 845,70
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 200 066,03	11 475 645,20
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-276 381,92</b>	<b>852 246,81</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 875 976,89</b>	<b>27 245 714,38</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	54 100,90	95 101,95
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	46 492,06	93 496,15
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	282,83	282,67
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	275,73	281,72
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	288,91	291,41
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	276,95	291,41

### 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>27 245 714,38</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 245 714,38	100,00%
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	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>27 245 714,38</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>27 245 714,38</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>20 281 249,18</b>	<b>19 587 949,40</b>
1.	lokaty	20 281 249,18	19 587 949,40
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>20 281 249,18</b>	<b>19 587 949,40</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>21 319 579,76</b>	<b>16 438 030,58</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 093 999,96</b>	<b>4 098 695,01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 512 577,25</b>	<b>8 318 449,48</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 771 711,95	1 341 634,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 740 865,30	6 976 815,08
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 606 577,22</b>	<b>4 219 754,47</b>
1.	tytułem wykupu	1 095 330,26	1 057 686,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 999,07	106 667,22
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	451 759,63	333 393,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 826,55	1 019,22
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 003 661,71	2 720 988,49
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 055 669,38</b>	<b>-948 776,19</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>20 281 249,18</b>	<b>19 587 949,40</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	75 406,15	61 427,62
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	67 994,00	76 981,53
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	282,73	267,60
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	254,91	244,94
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	315,20	279,98
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	298,28	254,45

### 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>19 587 949,40</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	19 587 949,40	100,00%
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	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>19 587 949,40</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>19 587 949,40</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ GOTÓWKOWY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>32 144 223,28</b>	<b>50 389 764,12</b>
1.	lokaty	32 144 223,28	50 389 764,12
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>32 144 223,28</b>	<b>50 389 764,12</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>34 952 043,78</b>	<b>42 829 624,50</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 008 000,00</b>	<b>7 332 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>28 211 967,68</b>	<b>38 944 267,47</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 720 037,41	5 496 167,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	21 491 930,27	33 448 099,52
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>31 219 967,68</b>	<b>31 612 267,47</b>
1.	tytułem wykupu	6 688 189,83	5 566 109,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	112 230,90	213 011,74
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 002 311,53	1 094 738,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	167 427,32	31 357,96
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	23 249 808,10	24 707 050,12
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>200 179,50</b>	<b>228 139,62</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>32 144 223,28</b>	<b>50 389 764,12</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	136 686,26	165 352,58
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	124 996,98	193 590,86
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	255,71	259,02
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	255,81	258,92
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	259,02	260,29
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	257,16	260,29

### 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>50 389 764,12</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	50 389 764,12	100,00%
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	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>50 389 764,12</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>50 389 764,12</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ AKCJI ŚRODKOWOEUROPEJSKICH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 748 349,77</b>	<b>6 585 363,95</b>
1.	lokaty	4 748 349,77	6 585 363,95
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 748 349,77</b>	<b>6 585 363,95</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 849 861,83</b>	<b>3 822 767,03</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-83 999,93</b>	<b>2 816 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 524 517,20</b>	<b>4 362 686,24</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	569 838,28	458 421,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 954 678,91	3 904 264,90
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 608 517,13</b>	<b>1 546 686,24</b>
1.	tytułem wykupu	273 038,01	338 315,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 962,65	769,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	148 525,22	119 450,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 257,09	664,22
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 173 734,17	1 087 487,11
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-17 512,13</b>	<b>-53 403,08</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 748 349,77</b>	<b>6 585 363,95</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	29 177,37	25 385,26
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	28 272,40	43 744,94
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	166,22	150,59
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	144,08	140,23
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	179,50	163,79
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	167,95	150,54

### 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>6 585 363,95</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 585 363,95	100,00%
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	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>6 585 363,95</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>6 585 363,95</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ SELEKTYWNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 179 999,66</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	4 179 999,66	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 179 999,66</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 166 520,22</b>	<b>2 675 824,13</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 919 000,01</b>	<b>-2 582 695,01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 430 321,04</b>	<b>762 465,78</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	360 392,73	287 951,47
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 069 928,31	474 514,31
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 511 321,03</b>	<b>3 345 160,79</b>
1.	tytułem wykupu	207 962,22	152 237,46
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	349,34	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	87 186,90	64 365,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14,83	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 215 807,74	3 128 557,99
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>94 479,43</b>	<b>-93 129,12</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 179 999,66</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	29 324,85	38 368,57
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	53 748,23	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	73,88	69,74
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	66,29	63,82
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	82,39	72,81
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	77,77	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NN PARASOL NN SUBFUNDUSZ JAPONIA (L)

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>729 958,10</b>
1.	lokaty	0,00	729 958,10
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>729 958,10</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 638 150,96</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>-579 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 830 723,56</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	165 005,47
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 665 718,09
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 409 723,56</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	108 844,63
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	202,99
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	40 063,02
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	107,52
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	2 260 505,39
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-329 192,86</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>729 958,10</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	8 591,10
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 033,50
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	190,68
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	139,80
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	185,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	145,02

### 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>729 958,10</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	729 958,10	100,00%
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	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>729 958,10</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>729 958,10</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IPOPEMA SUBFUNDUSZ IPOPEMA AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>568 211,11</b>	<b>463 782,02</b>
1.	lokaty	568 211,11	463 782,02
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>568 211,11</b>	<b>463 782,02</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>616 307,79</b>	<b>522 179,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-58 999,69</b>	<b>-40 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>449 914,42</b>	<b>146 702,60</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	62 853,40	66 413,05
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	387 061,01	80 289,55
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>508 914,11</b>	<b>186 702,60</b>
1.	tytułem wykupu	29 700,26	31 367,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 280,09	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	14 991,73	14 319,30
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	411 942,03	141 015,72
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>10 903,01</b>	<b>-18 397,87</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>568 211,11</b>	<b>463 782,02</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 397,69	4 860,20
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	4 758,89	4 480,12
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	114,18	107,44
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,42	97,34
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	128,23	111,46
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	119,40	103,52

### 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>463 782,02</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	463 782,02	100,00%
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	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>463 782,02</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>463 782,02</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON STRATEG

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 127 730,88</b>	<b>853 347,39</b>
1.	lokaty	1 127 730,88	853 347,39
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 127 730,88</b>	<b>853 347,39</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 253 877,10</b>	<b>957 720,41</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-112 999,75</b>	<b>-87 999,93</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>72 761,17</b>	<b>54 091,30</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	44 357,57	35 885,36
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	28 403,59	18 205,95
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>185 760,92</b>	<b>142 091,23</b>
1.	tytułem wykupu	68 239,68	111 755,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 514,17	2 699,10
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	9 769,20	8 032,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	89 237,87	19 603,67
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-13 146,47</b>	<b>-16 373,09</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 127 730,88</b>	<b>853 347,39</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 128,96	4 435,74
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	4 671,43	4 029,41
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	244,47	215,91
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	212,66	210,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	259,06	230,86
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	241,41	211,78

### 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>853 347,39</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	853 347,39	100,00%
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	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>853 347,39</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>853 347,39</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>70 329 171,81</b>	<b>50 619 825,77</b>
1.	lokaty	70 329 171,81	50 619 825,77
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>70 329 171,81</b>	<b>50 619 825,77</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>78 162 308,55</b>	<b>54 156 464,94</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-7 709 999,76</b>	<b>-3 427 999,87</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>14 737 190,61</b>	<b>8 215 473,34</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 053 517,92	4 967 336,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 683 672,69	3 248 136,48
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>22 447 190,37</b>	<b>11 643 473,21</b>
1.	tytułem wykupu	4 110 433,34	3 199 991,28
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	230 974,84	138 436,76
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 686 065,47	1 162 892,07
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29 383,42	115,65
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 390 333,30	7 142 037,45
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-123 136,98</b>	<b>-108 639,30</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>70 329 171,81</b>	<b>50 619 825,77</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	208 171,91	168 276,62
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	188 267,41	157 615,60
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	375,47	321,83
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	308,33	295,76
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	409,86	339,49
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	373,56	321,16

### 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>50 619 825,77</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	50 619 825,77	100,00%
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	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>50 619 825,77</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>50 619 825,77</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>10 876 625,58</b>	<b>10 103 933,53</b>
1.	lokaty	10 876 625,58	10 103 933,53
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 876 625,58</b>	<b>10 103 933,53</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>14 889 918,25</b>	<b>10 713 008,37</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 753 999,35</b>	<b>-757 000,07</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 240 405,67</b>	<b>1 898 385,33</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	834 129,91	669 308,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 406 275,77	1 229 076,47
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 994 405,02</b>	<b>2 655 385,40</b>
1.	tytułem wykupu	613 075,13	561 600,99
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 088,98	216 676,03
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	231 080,11	175 624,49
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 523,17	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 138 637,62	1 701 483,89
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-259 293,32</b>	<b>147 925,23</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 876 625,58</b>	<b>10 103 933,53</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	53 163,09	38 527,69
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	39 839,66	35 819,39
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	280,08	278,06
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	272,41	276,67
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	286,26	282,08
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	273,01	282,08

### 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>10 103 933,53</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 103 933,53	100,00%
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	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>10 103 933,53</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>10 103 933,53</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON PIENIĘŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>38 637 290,58</b>	<b>50 040 387,78</b>
1.	lokaty	38 637 290,58	50 040 387,78
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>38 637 290,58</b>	<b>50 040 387,78</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 071 372,88</b>	<b>47 986 690,32</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 314 999,97</b>	<b>1 716 999,34</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>20 693 160,83</b>	<b>20 079 363,97</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 178 394,94	5 866 234,75
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 514 765,90	14 213 129,22
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>17 378 160,86</b>	<b>18 362 364,63</b>
1.	tytułem wykupu	2 577 572,13	4 758 395,99
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	176 293,66	92 905,27
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 016 945,41	1 264 238,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	27 711,30	7 335,28
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 579 638,35	12 239 489,92
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>250 917,73</b>	<b>336 698,12</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 637 290,58</b>	<b>50 040 387,78</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	135 882,89	183 134,34
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	148 582,11	189 661,87
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	258,10	262,03
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	258,18	262,05
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	262,03	263,84
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	260,04	263,84

### 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>50 040 387,78</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	50 040 387,78	100,00%
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	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>50 040 387,78</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>50 040 387,78</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND MIESZANY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>7 182 152,14</b>	<b>5 327 706,34</b>
1.	lokaty	7 182 152,14	5 327 706,34
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>7 182 152,14</b>	<b>5 327 706,34</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 976 436,18</b>	<b>6 219 456,20</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 177 999,91</b>	<b>-534 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 288 372,08</b>	<b>330 315,20</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	265 576,68	213 078,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 022 795,40	117 236,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 466 371,99</b>	<b>864 315,20</b>
1.	tytułem wykupu	643 980,14	350 434,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 295,86	67 538,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	61 399,75	48 902,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	49,89
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 749 696,24	397 389,84
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>383 715,87</b>	<b>-357 749,86</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 182 152,14</b>	<b>5 327 706,34</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	57 833,79	42 575,69
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	49 703,48	38 732,87
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	137,92	146,08
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	136,61	135,64
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	150,72	143,85
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	144,50	137,55

### 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>5 327 706,34</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 327 706,34	100,00%
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	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>5 327 706,34</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>5 327 706,34</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND PIENIĘŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>15 840 546,38</b>	<b>17 035 192,14</b>
1.	lokaty	15 840 546,38	17 035 192,14
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>15 840 546,38</b>	<b>17 035 192,14</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 086 571,05</b>	<b>17 421 692,71</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 356 000,25</b>	<b>-500 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 845 532,00</b>	<b>7 206 353,10</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 085 807,42	1 997 460,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 759 724,58	5 208 892,46
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>10 201 532,25</b>	<b>7 706 353,10</b>
1.	tytułem wykupu	1 534 681,79	1 233 360,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	37 196,21	11 328,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	450 961,07	411 660,01
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 103,70	22 972,09
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 167 589,47	6 027 031,77
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>109 975,58</b>	<b>113 499,43</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 840 546,38</b>	<b>17 035 192,14</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	127 236,36	128 364,96
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	117 181,14	124 699,45
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	134,29	135,72
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	134,43	135,61
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	135,73	136,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	135,18	136,61

### 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>17 035 192,14</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 035 192,14	100,00%
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	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>17 035 192,14</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>17 035 192,14</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>62 846 614,93</b>	<b>41 830 621,53</b>
1.	lokaty	62 846 614,93	41 830 621,53
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>62 846 614,93</b>	<b>41 830 621,53</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>63 492 786,41</b>	<b>50 677 363,37</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 496 000,06</b>	<b>-5 201 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>14 567 832,11</b>	<b>5 884 855,60</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 964 316,32	4 014 909,84
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 603 515,79	1 869 945,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>19 063 832,18</b>	<b>11 085 855,60</b>
1.	tytułem wykupu	3 378 935,98	2 931 578,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	539 709,60	66 141,11
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 333 984,99	880 682,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 158,02	434,03
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 804 043,58	7 207 018,92
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 849 828,58</b>	<b>-3 645 741,84</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>62 846 614,93</b>	<b>41 830 621,53</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	529 459,53	433 807,25
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	494 232,58	386 604,64
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	119,92	116,82
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	110,47	104,60
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	136,99	117,75
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	127,16	108,20

### 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>41 830 621,53</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	41 830 621,53	100,00%
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	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>41 830 621,53</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>41 830 621,53</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>52 213 041,78</b>	<b>31 676 358,77</b>
1.	lokaty	52 213 041,78	31 676 358,77
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>52 213 041,78</b>	<b>31 676 358,77</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>44 742 856,34</b>	<b>45 510 388,02</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 908 000,01</b>	<b>-11 242 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>25 092 131,68</b>	<b>14 316 215,32</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 927 078,25	3 763 303,77
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 165 053,43	10 552 911,55
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>21 184 131,67</b>	<b>25 558 215,32</b>
1.	tytułem wykupu	3 121 832,73	2 360 051,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	365 714,61	104 017,99
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 321 493,99	888 639,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	34 860,64	979,28
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 340 229,69	22 204 526,77
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 562 185,43</b>	<b>-2 592 029,25</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>52 213 041,78</b>	<b>31 676 358,77</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	545 578,06	496 350,62
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	587 653,82	367 944,69
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	82,01	91,69
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	80,56	82,63
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	96,39	90,38
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	88,85	86,09

### 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>31 676 358,77</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	31 676 358,77	100,00%
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	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>31 676 358,77</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>31 676 358,77</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND GLOBAL RETURN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 928 628,20</b>	<b>2 592 579,38</b>
1.	lokaty	3 928 628,20	2 592 579,38
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 928 628,20</b>	<b>2 592 579,38</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 621 304,15</b>	<b>3 154 377,21</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>136 000,24</b>	<b>-440 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 664 194,19</b>	<b>540 416,16</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	502 749,03	350 069,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 161 445,16	190 346,40
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 528 193,95</b>	<b>980 416,16</b>
1.	tytułem wykupu	168 058,73	139 833,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 252,57	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	101 578,02	70 509,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 735,73	533,23
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 246 568,91	769 539,68
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>171 323,81</b>	<b>-121 797,83</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 928 628,20</b>	<b>2 592 579,38</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	31 140,29	26 693,55
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	32 157,06	22 811,96
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	116,29	118,17
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	114,12	108,14
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	127,35	117,68
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	122,17	113,65

### 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>2 592 579,38</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 592 579,38	100,00%
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	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>2 592 579,38</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 592 579,38</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AFRICA AND FRONTIER

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 099 711,46</b>	<b>1 301 149,55</b>
1.	lokaty	1 099 711,46	1 301 149,55
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 099 711,46</b>	<b>1 301 149,55</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 308 304,78</b>	<b>844 593,39</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-150 000,09</b>	<b>354 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 165 751,68</b>	<b>1 619 774,23</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	161 846,48	147 119,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 003 905,20	1 472 654,62
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 315 751,76</b>	<b>1 265 774,23</b>
1.	tytułem wykupu	60 218,44	48 403,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 562,58	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	46 568,36	39 081,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 205 402,38	1 178 288,62
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-58 593,23</b>	<b>102 556,16</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 099 711,46</b>	<b>1 301 149,55</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	22 968,83	19 844,77
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	20 086,05	27 790,46
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	56,96	42,56
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	41,47	38,09
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	57,54	48,13
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	54,75	46,82

### 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>1 301 149,55</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 301 149,55	100,00%
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	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>1 301 149,55</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 301 149,55</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND TIMINGOWY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 371 522,07</b>	<b>3 129 069,72</b>
1.	lokaty	3 371 522,07	3 129 069,72
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	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.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 371 522,07</b>	<b>3 129 069,72</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>286 568,15</b>	<b>3 493 626,60</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 045 999,49</b>	<b>-357 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 542 656,92</b>	<b>1 561 568,32</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	173 437,12	424 925,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 369 219,79	1 136 642,73
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 496 657,43</b>	<b>1 918 568,32</b>
1.	tytułem wykupu	55 605,90	202 284,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	4 961,78
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	28 482,34	90 730,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	565,47	175,79
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 412 003,73	1 620 415,47
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>38 954,43</b>	<b>-7 556,88</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 371 522,07</b>	<b>3 129 069,72</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 202,68	24 646,40
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	23 192,70	21 834,27
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	130,10	141,75
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	129,79	133,48
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	149,14	146,01
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	145,37	143,31

### 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>3 129 069,72</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 129 069,72	100,00%
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	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>3 129 069,72</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>3 129 069,72</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 086 236,62</b>	<b>553 659,60</b>
1.	lokaty	1 086 236,62	553 659,60
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 086 236,62</b>	<b>553 659,60</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>748 783,09</b>	<b>580 589,31</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>355 999,97</b>	<b>-34 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>569 685,33</b>	<b>311 913,20</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	223 217,79	181 267,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	346 467,54	130 645,83
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>213 685,35</b>	<b>345 913,20</b>
1.	tytułem wykupu	36 216,99	28 420,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	28 789,68	22 895,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 905,30	923,21
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	145 773,38	293 673,71
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-18 546,44</b>	<b>7 070,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 086 236,62</b>	<b>553 659,60</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	7 090,75	5 446,43
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	10 457,66	5 126,48
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	105,60	106,60
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	103,69	106,45
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	107,11	108,00
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	103,87	108,00

### 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>553 659,60</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	553 659,60	100,00%
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	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>553 659,60</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>553 659,60</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM GOTÓWKOWY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 708 302,14</b>	<b>3 580 620,47</b>
1.	lokaty	5 708 302,14	3 580 620,47
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 708 302,14</b>	<b>3 580 620,47</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 269 279,01</b>	<b>17 641 444,60</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-540 000,00</b>	<b>-13 925 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 871 999,95</b>	<b>6 197 386,40</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 086 176,69	1 598 473,56
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 785 823,26	4 598 912,84
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 411 999,95</b>	<b>20 122 386,40</b>
1.	tytułem wykupu	1 522 568,46	2 834 295,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	28 601,57	157 357,59
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	237 796,15	436 211,93
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 768,58	747,76
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 616 265,20	16 693 773,18
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-20 976,87</b>	<b>-135 824,13</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 708 302,14</b>	<b>3 580 620,47</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	612 234,28	1 727 859,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	559 637,46	353 466,98
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10,24	10,21
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,17	10,10
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,25	10,17
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	10,20	10,13

### 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>3 580 620,47</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 580 620,47	100,00%
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	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>3 580 620,47</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>3 580 620,47</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM OBLIGACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>35 408 117,44</b>	<b>72 696 258,52</b>
1.	lokaty	35 408 117,44	72 696 258,52
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>35 408 117,44</b>	<b>72 696 258,52</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>62 836 389,22</b>	<b>58 792 866,23</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-27 111 000,00</b>	<b>13 249 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 853 577,76</b>	<b>28 550 299,09</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 615 573,75	7 414 565,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 238 004,01	21 135 733,72
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>36 964 577,76</b>	<b>15 301 299,09</b>
1.	tytułem wykupu	3 322 918,25	4 698 721,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	182 803,43	679 237,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 369 570,47	2 119 320,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 037,34	3 840,72
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	32 080 248,26	7 800 178,78
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-317 271,78</b>	<b>654 392,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 408 117,44</b>	<b>72 696 258,52</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 071 148,72	5 735 889,39
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 461 204,05	7 023 793,09
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10,35	10,25
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,12	10,19
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,45	10,36
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	10,23	10,35

### 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>72 696 258,52</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	72 696 258,52	100,00%
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	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>72 696 258,52</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	72 696 258,52	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>208 035 363,87</b>	<b>120 133 161,31</b>
1.	lokaty	208 035 363,87	120 133 161,31
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>208 035 363,87</b>	<b>120 133 161,31</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>179 140 777,06</b>	<b>138 011 960,30</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>28 061 407,98</b>	<b>-6 643 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>56 799 439,65</b>	<b>18 063 675,55</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 173 547,70	9 765 137,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	40 625 891,94	8 298 538,05
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>28 738 031,67</b>	<b>24 706 675,55</b>
1.	tytułem wykupu	12 012 500,48	8 499 648,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	849 753,44	1 348 350,39
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	4 682 441,91	2 954 704,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 935,14	5 397,34
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 186 400,70	11 898 574,74
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>833 178,83</b>	<b>-11 235 798,99</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>208 035 363,87</b>	<b>120 133 161,31</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	19 118 546,11	17 807 994,88
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	22 037 644,48	16 731 638,06
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	9,37	7,75
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	7,29	6,73
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,30	8,19
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	9,44	7,18

### 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>120 133 161,31</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	120 133 161,31	100,00%
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	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>120 133 161,31</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>120 133 161,31</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER  
ZRÓWNOWAŻONY**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>658 058,13</b>	<b>504 361,61</b>
1.	lokaty	658 058,13	504 361,61
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>658 058,13</b>	<b>504 361,61</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>677 212,25</b>	<b>593 688,81</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-16 999,94</b>	<b>-63 000,02</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>49 492,47</b>	<b>29 404,76</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	33 712,72	29 112,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 779,75	292,73
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>66 492,41</b>	<b>92 404,78</b>
1.	tytułem wykupu	24 563,74	40 520,20
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 789,88	6 626,62
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	5 311,85	4 736,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 826,94	40 521,30
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 154,18</b>	<b>-26 327,18</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>658 058,13</b>	<b>504 361,61</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 629,36	5 385,42
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 486,56	4 804,36
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	120,30	110,24
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	106,22	102,10
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	126,62	110,95
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	119,94	104,98

### 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>504 361,61</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	504 361,61	100,00%
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	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>504 361,61</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>504 361,61</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER OBLIGACJI PLUS

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>10 234 930,88</b>	<b>9 915 840,56</b>
1.	lokaty	10 234 930,88	9 915 840,56
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 234 930,88</b>	<b>9 915 840,56</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 375 772,81</b>	<b>10 606 436,03</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 033 999,84</b>	<b>-821 000,08</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 007 687,29</b>	<b>1 120 239,83</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	781 639,39	689 249,10
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	226 047,89	430 990,73
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 041 687,13</b>	<b>1 941 239,91</b>
1.	tytułem wykupu	671 280,17	615 153,06
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	57 764,95	49 273,11
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	228 006,64	194 056,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 084 635,36	1 082 757,15
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-106 842,09</b>	<b>130 404,61</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 234 930,88</b>	<b>9 915 840,56</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	205 970,90	191 072,53
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	187 350,01	176 375,68
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	55,23	55,51
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	54,51	55,32
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	55,93	56,22
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	54,63	56,22

### 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>9 915 840,56</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 915 840,56	100,00%
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	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>9 915 840,56</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>9 915 840,56</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER AKCJI POLSKICH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 850 375,17</b>	<b>2 190 014,63</b>
1.	lokaty	2 850 375,17	2 190 014,63
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 850 375,17</b>	<b>2 190 014,63</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 070 156,50</b>	<b>2 417 127,21</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-207 000,05</b>	<b>-93 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>334 198,87</b>	<b>291 810,94</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	238 966,02	198 838,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	95 232,85	92 972,58
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>541 198,92</b>	<b>384 810,94</b>
1.	tytułem wykupu	151 986,12	134 840,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	711,91	33 840,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	64 428,43	51 419,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	324 072,47	164 709,75
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-12 781,28</b>	<b>-134 112,58</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 850 375,17</b>	<b>2 190 014,63</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	133 080,04	124 594,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	124 199,35	119 607,57
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	23,07	19,40
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	18,64	17,62
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	24,58	19,90
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	22,95	18,31

### 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>2 190 014,63</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 190 014,63	100,00%
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	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>2 190 014,63</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 190 014,63</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER PIENIĘŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>6 609 556,60</b>	<b>11 896 958,76</b>
1.	lokaty	6 609 556,60	11 896 958,76
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>6 609 556,60</b>	<b>11 896 958,76</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 577 903,57</b>	<b>12 624 677,30</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 011 000,11</b>	<b>-810 000,18</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 207 495,66</b>	<b>4 319 365,64</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	846 741,53	928 149,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 360 754,13	3 391 216,58
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 218 495,77</b>	<b>5 129 365,82</b>
1.	tytułem wykupu	421 379,99	1 169 396,93
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	72 799,12	47 645,39
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	189 748,87	247 855,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	701,05	33,11
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 533 866,72	3 664 435,20
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>42 653,14</b>	<b>82 281,64</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 609 556,60</b>	<b>11 896 958,76</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	46 674,85	67 954,99
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	35 771,81	63 599,69
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	183,78	185,78
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	183,87	185,59
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	185,80	187,06
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	184,77	187,06

### 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>11 896 958,76</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 896 958,76	100,00%
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	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>11 896 958,76</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>11 896 958,76</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS AGRESYWNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>42 566 311,89</b>	<b>37 740 788,01</b>
1.	lokaty	42 566 311,89	37 740 788,01
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>42 566 311,89</b>	<b>37 740 788,01</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 519 781,65</b>	<b>42 417 914,29</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 108 000,03</b>	<b>-3 558 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>21 966 686,32</b>	<b>18 317 436,13</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 684 705,32	4 696 549,48
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	17 281 981,00	13 620 886,65
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>19 858 686,30</b>	<b>21 875 436,13</b>
1.	tytułem wykupu	2 150 165,30	2 635 109,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	578 704,77	75 485,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 128 831,75	1 115 493,56
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 913,30	1 680,89
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 998 071,18	18 047 665,85
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 938 530,21</b>	<b>-1 119 126,28</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>42 566 311,89</b>	<b>37 740 788,01</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	238 734,31	262 796,07
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	249 787,64	239 608,84
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	161,35	161,41
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	152,51	146,73
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	183,67	167,67
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	170,41	157,51

### 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>37 740 788,01</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	37 740 788,01	100,00%
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	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>37 740 788,01</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>37 740 788,01</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS LEV

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>35 419 778,26</b>	<b>22 096 335,86</b>
1.	lokaty	35 419 778,26	22 096 335,86
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>35 419 778,26</b>	<b>22 096 335,86</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>32 251 794,66</b>	<b>26 258 323,49</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 397 000,00</b>	<b>-998 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>30 234 647,80</b>	<b>32 132 908,96</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 548 109,65	2 800 713,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	25 686 538,15	29 332 195,66
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>26 837 647,81</b>	<b>33 130 908,96</b>
1.	tytułem wykupu	3 238 597,10	2 378 688,59
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	98 259,28	178 339,31
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	806 231,96	606 638,28
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 110,80	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 692 448,66	29 967 242,77
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-229 016,40</b>	<b>-3 163 987,63</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 419 778,26</b>	<b>22 096 335,86</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	376 685,29	497 128,43
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	417 932,49	472 547,82
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	85,62	52,82
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	47,65	42,78
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,96	60,08
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	84,75	46,76

### 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>22 096 335,86</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 096 335,86	100,00%
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	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>22 096 335,86</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>22 096 335,86</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS SHORT

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>8 511 189,19</b>	<b>15 452 968,64</b>
1.	lokaty	8 511 189,19	15 452 968,64
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>8 511 189,19</b>	<b>15 452 968,64</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 523 928,20</b>	<b>15 356 089,08</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>104 347,22</b>	<b>263 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>15 363 777,14</b>	<b>40 740 823,96</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	679 030,07	1 169 255,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 684 747,08	39 571 568,72
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>15 259 429,93</b>	<b>40 477 823,96</b>
1.	tytułem wykupu	1 301 642,25	1 037 801,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 976,65	160 308,86
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	158 748,16	295 622,32
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	110,67
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 787 062,86	38 983 980,28
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-117 086,23</b>	<b>-166 120,44</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 511 189,19</b>	<b>15 452 968,64</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	102 475,69	158 033,23
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	105 037,51	156 739,72
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	83,18	97,17
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	74,63	88,79
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	102,52	107,07
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	81,03	98,59

### 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>15 452 968,64</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 452 968,64	100,00%
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	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>15 452 968,64</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>15 452 968,64</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>699 493,95</b>	<b>521 639,05</b>
1.	lokaty	699 493,95	521 639,05
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>699 493,95</b>	<b>521 639,05</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>777 101,36</b>	<b>557 044,54</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-55 999,95</b>	<b>-15 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>43 771,04</b>	<b>42 845,92</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	35 660,99	29 105,70
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 110,05	13 740,22
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>99 770,99</b>	<b>57 845,92</b>
1.	tytułem wykupu	25 697,70	28 447,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	37 812,98	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	6 366,43	4 862,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	29 893,89	24 536,26
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-21 607,46</b>	<b>-20 405,49</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>699 493,95</b>	<b>521 639,05</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4 033,75	3 620,70
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 742,81	3 521,50
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	192,65	153,85
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	145,83	137,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	204,88	160,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	186,89	148,13

### 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>521 639,05</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	521 639,05	100,00%
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	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>521 639,05</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>521 639,05</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 591 433,57</b>	<b>4 733 442,30</b>
1.	lokaty	3 591 433,57	4 733 442,30
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 591 433,57</b>	<b>4 733 442,30</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 113 900,22</b>	<b>4 392 882,22</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>507 000,29</b>	<b>222 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 968 649,19</b>	<b>2 538 024,37</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	459 987,18	447 090,88
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 508 662,01	2 090 933,49
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 461 648,90</b>	<b>2 316 024,37</b>
1.	tytułem wykupu	156 929,53	281 790,28
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 516,06	38 946,19
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	85 803,49	99 734,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	19 510,25	1 056,76
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 188 889,58	1 894 496,42
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-29 466,94</b>	<b>118 560,08</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 591 433,57</b>	<b>4 733 442,30</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	13 805,81	19 403,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	16 025,32	20 365,02
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	225,55	226,40
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	220,90	225,79
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	229,98	232,43
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	224,11	232,43

### 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>4 733 442,30</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 733 442,30	100,00%
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	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>4 733 442,30</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>4 733 442,30</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>14 802 550,73</b>	<b>3 875 421,73</b>
1.	lokaty	14 802 550,73	3 875 421,73
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>14 802 550,73</b>	<b>3 875 421,73</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 544 322,60</b>	<b>4 209 909,56</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-301 000,07</b>	<b>216 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 028 631,55</b>	<b>3 453 366,07</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 491 455,99	429 310,22
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 537 175,56	3 024 055,84
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 329 631,62</b>	<b>3 237 366,07</b>
1.	tytułem wykupu	815 024,48	331 703,88
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	79 825,26	14 755,03
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	435 368,71	98 891,75
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6,51	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 999 406,65	2 792 015,41
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-440 771,80</b>	<b>-550 487,83</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>14 802 550,73</b>	<b>3 875 421,73</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	72 776,45	26 848,91
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	70 951,21	27 243,74
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	213,59	156,80
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	142,89	131,53
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	234,64	160,67
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	208,63	142,25

### 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>3 875 421,73</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 875 421,73	100,00%
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	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>3 875 421,73</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>3 875 421,73</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKTYWNEJ ALOKACJI

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 435 083,98</b>	<b>1 432 786,08</b>
1.	lokaty	2 435 083,98	1 432 786,08
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 435 083,98</b>	<b>1 432 786,08</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 127 616,42</b>	<b>4 491 969,18</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 337 999,80</b>	<b>-2 905 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 825 598,10</b>	<b>3 397 642,06</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	163 982,10	250 766,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 661 616,00	3 146 875,79
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 487 598,30</b>	<b>6 302 642,06</b>
1.	tytułem wykupu	99 967,51	165 863,20
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	14 209,15	3 346,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	40 806,99	63 129,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 332 614,65	6 070 303,04
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-30 532,24</b>	<b>-154 183,10</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 435 083,98</b>	<b>1 432 786,08</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	11 928,66	55 697,08
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	24 807,29	16 602,39
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	94,53	80,65
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	74,43	72,34
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	105,27	88,10
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	98,16	86,30

### 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>1 432 786,08</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 432 786,08	100,00%
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	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>1 432 786,08</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 432 786,08</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO PAPIERÓW DŁUŻNYCH

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>10 129 782,60</b>	<b>10 134 120,42</b>
1.	lokaty	10 129 782,60	10 134 120,42
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 129 782,60</b>	<b>10 134 120,42</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 200 460,31</b>	<b>10 047 377,49</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 864 999,53</b>	<b>-158 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 391 947,39</b>	<b>5 362 871,44</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 307 699,62	995 557,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 084 247,76	4 367 313,48
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>15 256 946,92</b>	<b>5 520 871,44</b>
1.	tytułem wykupu	1 064 320,15	775 834,60
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 855,40	40 988,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	375 927,30	236 078,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37 543,85	2 298,24
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 771 300,22	4 465 671,34
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-205 678,18</b>	<b>244 742,93</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 129 782,60</b>	<b>10 134 120,42</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	74 728,19	49 806,07
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	50 605,90	48 994,97
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	203,41	201,73
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	195,96	201,06
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	208,21	206,84
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	200,17	206,84

### 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>10 134 120,42</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 134 120,42	100,00%
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	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>10 134 120,42</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>10 134 120,42</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND TREND BIS POWIĄZANY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>16 441 678,16</b>	<b>10 553 286,93</b>
1.	lokaty	16 441 678,16	10 553 286,93
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>16 441 678,16</b>	<b>10 553 286,93</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 903 916,33</b>	<b>15 796 430,82</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 039 000,03</b>	<b>-3 910 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>14 964 197,59</b>	<b>8 356 319,92</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 998 407,20	1 445 404,06
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 965 790,39	6 910 915,87
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>13 925 197,55</b>	<b>12 266 319,92</b>
1.	tytułem wykupu	901 972,84	1 024 679,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	40 782,36	22 694,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	503 042,93	370 545,54
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 517,35	170,58
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 461 882,07	10 848 229,73
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-501 238,20</b>	<b>-1 333 143,89</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 441 678,16</b>	<b>10 553 286,93</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	182 384,36	179 750,01
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	191 226,78	132 296,44
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	87,20	87,88
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	79,61	76,21
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	103,35	96,43
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	85,98	79,77

### 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>10 553 286,93</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 553 286,93	100,00%
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	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>10 553 286,93</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>10 553 286,93</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND SUBFUNDUSZ SUPERFUND  
GOLDFUTURE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 337 427,34</b>	<b>2 711 932,75</b>
1.	lokaty	1 337 427,34	2 711 932,75
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 337 427,34</b>	<b>2 711 932,75</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 291 313,42</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 535 499,99</b>	<b>1 279 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 336 321,67</b>	<b>7 515 397,41</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	62 874,31	224 751,45
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 273 447,36	7 290 645,95
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 800 821,69</b>	<b>6 236 397,41</b>
1.	tytułem wykupu	100 133,77	111 592,88
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	7 243,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	18 030,00	48 041,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 682 657,91	6 069 519,38
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-198 072,65</b>	<b>141 619,33</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 337 427,34</b>	<b>2 711 932,75</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 433,69
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 299,37	4 455,07
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	530,60
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	517,26	532,63
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	710,28	672,94
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	581,65	608,73

### 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>2 711 932,75</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 711 932,75	100,00%
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	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>2 711 932,75</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 711 932,75</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC SUBFUNDUSZ INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH SKARBIEC-OBLIGACJA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 624 574,61</b>	<b>17 228 320,99</b>
1.	lokaty	12 624 574,61	17 228 320,99
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 624 574,61</b>	<b>17 228 320,99</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 774 682,10</b>	<b>21 365 707,79</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 069 983,84</b>	<b>-4 379 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 993 643,89</b>	<b>8 749 035,73</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 073 099,27	2 231 223,41
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 920 544,62	6 517 812,31
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>14 063 627,72</b>	<b>13 128 035,73</b>
1.	tytułem wykupu	831 396,51	2 086 340,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	47 362,09	97 507,57
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	392 218,17	542 215,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	52 911,06	1 286,23
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 739 739,89	10 400 686,49
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-80 123,65</b>	<b>241 613,20</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 624 574,61</b>	<b>17 228 320,99</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	56 911,56	72 200,96
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	43 200,82	57 458,38
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	294,75	295,92
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	291,74	295,09
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	298,72	299,84
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	292,23	299,84

### 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>17 228 320,99</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 228 320,99	100,00%
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	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>17 228 320,99</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>17 228 320,99</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC SUBFUNDUSZ AKCJI SKARBIEC-AKCJA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>24 764 351,14</b>	<b>10 866 652,84</b>
1.	lokaty	24 764 351,14	10 866 652,84
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>24 764 351,14</b>	<b>10 866 652,84</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 548 354,50</b>	<b>12 315 923,98</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 764 999,64</b>	<b>-682 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>16 872 465,36</b>	<b>2 830 218,22</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 129 611,69	967 931,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 742 853,67	1 862 286,30
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>12 107 465,72</b>	<b>3 512 218,22</b>
1.	tytułem wykupu	1 538 938,88	916 829,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	127 698,47	61 511,23
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	510 771,11	214 752,69
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 863,03	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 925 194,23	2 319 124,40
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>450 997,00</b>	<b>-767 271,14</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>24 764 351,14</b>	<b>10 866 652,84</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	71 004,88	48 723,84
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	85 698,69	45 819,92
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	275,31	252,77
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	239,80	223,83
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	313,24	253,94
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	288,97	237,16

### 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>10 866 652,84</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 866 652,84	100,00%
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	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>10 866 652,84</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>10 866 652,84</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC SUBFUNDUSZ PIENIĘŻNY SKARBIEC-KASA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 356 613,91</b>	<b>21 314 436,86</b>
1.	lokaty	22 356 613,91	21 314 436,86
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>22 356 613,91</b>	<b>21 314 436,86</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 705 258,20</b>	<b>22 625 101,80</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 518 000,84</b>	<b>-1 464 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>16 398 145,54</b>	<b>12 332 226,94</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 070 203,98	1 859 759,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 327 941,56	10 472 467,60
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 880 144,70</b>	<b>13 796 226,94</b>
1.	tytułem wykupu	960 799,65	2 758 880,08
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	127 751,29	32 722,37
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	360 413,38	411 439,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 841,40	182,80
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 429 338,99	10 593 001,78
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>133 354,87</b>	<b>153 335,06</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 356 613,91</b>	<b>21 314 436,86</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	54 132,93	68 149,95
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	67 829,53	63 758,41
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	327,07	331,99
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	327,13	331,90
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	331,99	334,33
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	329,60	334,30

### 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>21 314 436,86</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 314 436,86	100,00%
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	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>21 314 436,86</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>21 314 436,86</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 695 723,14</b>	<b>1 209 703,08</b>
1.	lokaty	1 695 723,14	1 209 703,08
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 695 723,14</b>	<b>1 209 703,08</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 835 591,49</b>	<b>1 385 650,83</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-144 999,93</b>	<b>-179 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>143 642,56</b>	<b>46 966,59</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	58 228,82	43 515,63
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	85 413,74	3 450,97
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>288 642,50</b>	<b>225 966,59</b>
1.	tytułem wykupu	104 238,88	120 717,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	42 135,17	22 615,41
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	14 147,72	11 371,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	128 120,72	71 261,98
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>5 131,58</b>	<b>3 052,25</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 695 723,14</b>	<b>1 209 703,08</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 970,57	4 846,63
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 505,06	4 229,29
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	307,44	285,90
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	276,45	273,32
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	324,04	297,86
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	308,03	286,03

### 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>1 209 703,08</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 209 703,08	100,00%
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	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>1 209 703,08</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>1 209 703,08</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA OBLIGACJE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>44 723 167,83</b>	<b>61 900 139,80</b>
1.	lokaty	44 723 167,83	61 900 139,80
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>44 723 167,83</b>	<b>61 900 139,80</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>50 653 401,14</b>	<b>63 460 742,67</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-5 501 000,19</b>	<b>-2 287 976,50</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>16 379 225,02</b>	<b>20 947 227,32</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 687 305,23	7 567 191,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 691 919,79	13 380 036,32
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>21 880 225,21</b>	<b>23 235 203,82</b>
1.	tytułem wykupu	3 752 734,35	5 376 261,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	220 029,19	185 022,36
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 442 824,90	1 967 771,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	70 871,44	5 611,46
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 393 765,34	15 700 537,28
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-429 233,12</b>	<b>727 373,63</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>44 723 167,83</b>	<b>61 900 139,80</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	152 199,16	190 578,52
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	135 713,93	183 783,56
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	332,81	332,99
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	328,82	333,18
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	338,31	336,84
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	329,54	336,81

### 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>61 900 139,80</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	61 900 139,80	100,00%
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	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>61 900 139,80</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>61 900 139,80</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA AKCJE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>73 174 600,67</b>	<b>50 770 083,60</b>
1.	lokaty	73 174 600,67	50 770 083,60
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>73 174 600,67</b>	<b>50 770 083,60</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>75 197 972,61</b>	<b>54 015 858,17</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 902 000,06</b>	<b>-1 472 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>18 923 970,14</b>	<b>11 504 961,31</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 039 605,48	5 498 350,69
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 884 364,65	6 006 610,63
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>21 825 970,20</b>	<b>12 976 961,31</b>
1.	tytułem wykupu	4 769 773,81	3 396 929,56
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	553 566,13	193 277,22
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 539 336,79	1 596 728,81
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 001,45	2 577,19
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 955 292,02	7 787 448,53
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>878 628,12</b>	<b>-1 773 774,57</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>73 174 600,67</b>	<b>50 770 083,60</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	369 432,44	297 476,91
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	355 026,93	287 632,90
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	203,55	181,58
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	171,72	164,38
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	223,12	191,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	206,11	176,51

### 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>50 770 083,60</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	50 770 083,60	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>50 770 083,60</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>50 770 083,60</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA PIENIĘŻNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>84 416 494,92</b>	<b>98 884 403,15</b>
1.	lokaty	84 416 494,92	98 884 403,15
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>84 416 494,92</b>	<b>98 884 403,15</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>73 896 390,96</b>	<b>94 687 547,83</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>9 612 117,11</b>	<b>3 050 845,68</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>56 114 961,73</b>	<b>51 602 355,29</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	18 396 446,66	10 030 738,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	37 718 515,06	41 571 617,02
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>46 502 844,62</b>	<b>48 551 509,61</b>
1.	tytułem wykupu	6 541 006,39	8 716 188,61
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	859 662,42	472 813,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 267 973,30	2 069 179,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	49 249,86	25 479,59
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	36 784 952,64	37 267 847,54
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>907 986,85</b>	<b>1 146 009,64</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>84 416 494,92</b>	<b>98 884 403,15</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	370 018,48	466 648,01
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	417 593,35	480 931,88
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	199,71	202,91
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	199,80	202,26
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	203,60	205,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	202,15	205,61

### 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>98 884 403,15</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	98 884 403,15	100,00%
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	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>98 884 403,15</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>98 884 403,15</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIWIBID PLUS

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>46 635 718,31</b>	<b>73 506 708,61</b>
1.	lokaty	46 635 718,31	73 506 708,61
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>46 635 718,31</b>	<b>73 506 708,61</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>29 059 990,76</b>	<b>83 232 504,57</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>17 157 999,41</b>	<b>-10 555 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>35 844 614,40</b>	<b>52 807 006,59</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 570 473,85	10 046 027,66
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	30 274 140,56	42 760 978,93
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>18 686 614,99</b>	<b>63 362 006,59</b>
1.	tytułem wykupu	1 817 942,14	7 885 960,52
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	118 112,42	588 152,87
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	907 785,10	1 994 192,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	34 338,08	10 606,20
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 808 437,25	52 883 094,20
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>417 728,14</b>	<b>829 204,04</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>46 635 718,31</b>	<b>73 506 708,61</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	17 861,42	49 928,32
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	28 292,88	43 638,40
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 626,97	1 667,04
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 627,37	1 667,61
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 667,04	1 684,45
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 648,32	1 684,45

### 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>73 506 708,61</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	73 506 708,61	100,00%
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	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>73 506 708,61</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>73 506 708,61</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIAKCJE MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>54 294 450,32</b>	<b>33 984 862,58</b>
1.	lokaty	54 294 450,32	33 984 862,58
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>54 294 450,32</b>	<b>33 984 862,58</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>29 843 526,62</b>	<b>33 376 957,61</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>22 569 000,00</b>	<b>1 424 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>50 146 213,39</b>	<b>19 595 321,53</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 880 425,40	3 162 084,71
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	44 265 787,99	16 433 236,83
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>27 577 213,39</b>	<b>18 171 321,53</b>
1.	tytułem wykupu	3 076 138,13	2 104 147,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	419 804,20	226 812,47
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 407 048,66	862 922,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	33 256,20	1 991,04
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 640 966,19	14 975 447,61
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 881 923,70</b>	<b>-816 095,03</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>54 294 450,32</b>	<b>33 984 862,58</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	341 967,76	371 971,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	576 741,56	379 253,01
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	87,27	89,73
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	85,44	82,46
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,23	94,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	94,14	89,61

### 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>33 984 862,58</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 984 862,58	100,00%
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	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>33 984 862,58</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>33 984 862,58</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIOBLIGACJE: NOWA EUROPA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>21 080 833,96</b>	<b>12 404 064,53</b>
1.	lokaty	21 080 833,96	12 404 064,53
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>21 080 833,96</b>	<b>12 404 064,53</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>28 196 399,50</b>	<b>10 795 751,19</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-5 929 999,99</b>	<b>678 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>17 198 823,41</b>	<b>8 773 304,81</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 802 078,86	1 063 999,48
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 396 744,55	7 709 305,33
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>23 128 823,40</b>	<b>8 095 304,81</b>
1.	tytułem wykupu	2 034 976,39	1 140 559,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	96 272,39	48 988,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	855 556,53	235 302,13
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	70 229,84	3 028,45
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	20 071 788,25	6 667 425,69
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-1 185 565,55</b>	<b>930 313,34</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>21 080 833,96</b>	<b>12 404 064,53</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	138 061,99	54 887,14
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	108 034,82	58 098,66
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	204,23	196,69
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	187,86	197,58
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	212,60	213,50
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	195,13	213,50

### 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>12 404 064,53</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 404 064,53	100,00%
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	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>12 404 064,53</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>12 404 064,53</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIAKCJE: TURCJA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 919 429,23</b>	<b>7 365 080,11</b>
1.	lokaty	22 919 429,23	7 365 080,11
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>22 919 429,23</b>	<b>7 365 080,11</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>37 280 444,62</b>	<b>10 837 250,95</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-10 465 000,01</b>	<b>-3 611 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>29 348 935,15</b>	<b>7 710 546,93</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 442 743,00	863 247,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	25 906 192,15	6 847 298,98
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>39 813 935,17</b>	<b>11 321 546,93</b>
1.	tytułem wykupu	1 804 182,65	604 715,23
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	62 397,13	35 347,30
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	867 770,11	239 657,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 500,10	447,85
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	37 073 085,18	10 441 378,94
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-3 896 015,38</b>	<b>138 829,16</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 919 429,23</b>	<b>7 365 080,11</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	438 593,47	169 490,94
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	305 877,88	105 471,58
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	85,00	63,94
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	57,07	60,25
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	96,20	75,86
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	74,93	69,83

### 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>7 365 080,11</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 365 080,11	100,00%
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	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>7 365 080,11</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>7 365 080,11</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIAKCJE: DALEKI WSCHÓD

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 803 366,55</b>	<b>3 136 223,92</b>
1.	lokaty	4 803 366,55	3 136 223,92
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 803 366,55</b>	<b>3 136 223,92</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 626 071,05</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>5 277 000,00</b>	<b>1 432 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 595 009,75</b>	<b>1 911 065,25</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	177 395,86	301 585,88
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 417 613,89	1 609 479,37
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>318 009,76</b>	<b>479 065,25</b>
1.	tytułem wykupu	153 349,80	169 809,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 410,00	4 391,41
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	46 839,80	72 420,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	712,64	748,08
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	115 697,52	231 696,12
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-473 633,45</b>	<b>78 152,87</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 803 366,55</b>	<b>3 136 223,92</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	17 309,68
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	45 229,44	32 077,57
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	93,94
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	83,08	85,22
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	118,57	97,77
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	106,20	97,77

### 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>3 136 223,92</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 136 223,92	100,00%
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	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>3 136 223,92</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>3 136 223,92</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIOBLIGACJE ZAMIENNE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 007,91</b>	<b>759,08</b>
1.	lokaty	1 007,91	759,08
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 007,91</b>	<b>759,08</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>790,99</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>25 155,63</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 627,94	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	23 527,69	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>24 155,63</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem wykupu	8 901,12	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	520,48	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	14 734,02	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>7,91</b>	<b>-31,91</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 007,91</b>	<b>759,08</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7,78
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	9,64	7,78
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,63
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	98,97	96,26
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	105,49	101,90
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	104,53	97,53

### 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>759,08</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	759,08	100,00%
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	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>759,08</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>759,08</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUB. UNISTRATEGIE DYNAMICZNY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 777 791,69</b>	<b>2 885 252,66</b>
1.	lokaty	12 777 791,69	2 885 252,66
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 777 791,69</b>	<b>2 885 252,66</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>4 275 205,63</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>13 312 999,97</b>	<b>-1 171 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>14 328 455,67</b>	<b>813 179,92</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	667 100,87	549 801,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 661 354,80	263 378,26
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 015 455,70</b>	<b>1 984 179,92</b>
1.	tytułem wykupu	487 001,25	368 786,18
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 231,05	9 830,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	168 833,08	133 253,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 174,88	1 200,13
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	354 215,44	1 471 109,18
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-535 208,28</b>	<b>-218 952,97</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 777 791,69</b>	<b>2 885 252,66</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	41 426,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	116 745,47	29 957,98
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,20
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	97,98	91,31
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	115,64	103,72
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	109,45	96,31

### 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>2 885 252,66</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 885 252,66	100,00%
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	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>2 885 252,66</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>2 885 252,66</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIDYNAMICZNA  
ALOKACJA AKTYWÓW**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>12 028 018,60</b>
1.	lokaty	0,00	12 028 018,60
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>12 028 018,60</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>6 917 819,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>5 190 004,39</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>7 673 189,06</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 423 877,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	6 249 311,42
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 483 184,67</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	986 477,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	77 468,92
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	378 336,57
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 113,45
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 038 788,20
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-79 804,79</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>12 028 018,60</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	72 643,27
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	129 472,75
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	95,23
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	89,05
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	94,40
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	92,90

### 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>12 028 018,60</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 028 018,60	100,00%
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	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>12 028 018,60</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>12 028 018,60</i>	<i>100,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 937 009,41</b>	<b>2 067 609,42</b>
1.	lokaty	2 937 009,41	2 067 609,42
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 937 009,41</b>	<b>2 067 609,42</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 362 104,33</b>	<b>2 362 258,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>232 432,20</b>	<b>-245 857,71</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 163 030,33</b>	<b>361 121,90</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	140 062,48	117 605,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 022 967,84	243 516,25
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>930 598,13</b>	<b>606 979,61</b>
1.	tytułem wykupu	75 010,12	116 787,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	4 072,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	39 287,81	31 062,69
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	816 300,19	455 056,46
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>342 472,88</b>	<b>-48 791,76</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 937 009,41</b>	<b>2 067 609,42</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12 312,64	11 037,85
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	13 343,35	9 819,67
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	191,84	214,01
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	192,11	180,60
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	229,70	214,43
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	220,11	210,56

### 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>2 067 609,42</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 067 609,42	100,00%
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	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>2 067 609,42</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>2 067 609,42</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF CHINESE EQUITY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>19 710 453,70</b>	<b>7 596 295,12</b>
1.	lokaty	19 710 453,70	7 596 295,12
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>19 710 453,70</b>	<b>7 596 295,12</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 709 527,37</b>	<b>10 648 961,20</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 397 766,50</b>	<b>-2 432 471,90</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>37 212 468,86</b>	<b>3 833 203,01</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 100 157,87	662 555,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	35 112 310,99	3 170 647,78
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>33 814 702,36</b>	<b>6 265 674,91</b>
1.	tytułem wykupu	1 010 423,06	472 252,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	55 411,48	41 793,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	381 233,07	166 246,15
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 333,24	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	32 341 301,52	5 585 382,56
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 603 159,84</b>	<b>-620 194,18</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 710 453,70</b>	<b>7 596 295,12</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	40 517,43	32 637,86
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	49 907,31	24 357,37
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	313,68	326,28
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	284,28	258,43
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	435,12	324,52
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	394,94	311,87

### 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>7 596 295,12</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 596 295,12	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>7 596 295,12</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>7 596 295,12</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>23 567 217,85</b>	<b>16 231 158,21</b>
1.	lokaty	23 567 217,85	16 231 158,21
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>23 567 217,85</b>	<b>16 231 158,21</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 983 506,03</b>	<b>23 256 658,47</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>11 598 885,56</b>	<b>-5 860 476,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>30 183 519,54</b>	<b>16 856 210,82</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 111 035,30	1 934 832,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	28 072 484,24	14 921 378,49
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>18 584 633,98</b>	<b>22 716 686,82</b>
1.	tytułem wykupu	1 037 195,42	1 113 849,26
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	28 866,90	54 796,55
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	487 658,07	457 877,28
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	22 924,26	566,74
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	17 007 989,33	21 089 596,99
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 984 826,27</b>	<b>-1 165 024,26</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>23 567 217,85</b>	<b>16 231 158,21</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	42 246,66	82 401,79
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	85 617,50	60 895,99
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	236,31	282,23
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	235,71	245,86
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	292,19	287,99
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	275,26	266,54

### 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>16 231 158,21</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 231 158,21	100,00%
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	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>16 231 158,21</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>16 231 158,21</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 582 383,70</b>	<b>2 132 378,70</b>
1.	lokaty	2 582 383,70	2 132 378,70
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 582 383,70</b>	<b>2 132 378,70</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 095 041,59</b>	<b>1 889 584,85</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>367 965,91</b>	<b>99 315,30</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 405 490,55</b>	<b>1 611 482,09</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	265 280,81	214 116,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 140 209,74	1 397 365,14
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 037 524,64</b>	<b>1 512 166,79</b>
1.	tytułem wykupu	86 313,61	82 317,07
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	65 893,89	51 153,29
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14,48	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 885 302,65	1 378 696,43
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>119 376,20</b>	<b>143 478,55</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 582 383,70</b>	<b>2 132 378,70</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	39 850,20	39 466,50
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	45 613,62	41 008,36
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	52,57	47,88
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	43,31	42,14
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	61,44	51,41
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	56,61	52,00

### 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>2 132 378,70</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 132 378,70	100,00%
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	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>2 132 378,70</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>2 132 378,70</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF INDIAN EQUITY

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 891 522,51</b>	<b>14 609 026,20</b>
1.	lokaty	22 891 522,51	14 609 026,20
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>22 891 522,51</b>	<b>14 609 026,20</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 797 861,69</b>	<b>18 591 045,99</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 346 816,34</b>	<b>-3 257 358,50</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>26 593 168,94</b>	<b>6 373 034,34</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 959 919,68	1 221 551,09
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 633 249,26	5 151 483,25
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>23 246 352,59</b>	<b>9 630 392,84</b>
1.	tytułem wykupu	1 022 687,89	892 890,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	46 587,46	12 677,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	493 988,31	329 797,35
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 062,34	51,57
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	21 669 026,60	8 394 975,29
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-253 155,52</b>	<b>-724 661,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 891 522,51</b>	<b>14 609 026,20</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	33 283,33	32 019,29
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	37 920,26	25 692,72
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	594,83	580,62
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	529,99	464,34
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	701,19	586,75
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	603,68	568,61

### 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>14 609 026,20</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 609 026,20	100,00%
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	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>14 609 026,20</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>14 609 026,20</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JULIUS BAER MULTIBOND – DOLLAR BOND FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 139 248,97</b>	<b>6 045 388,86</b>
1.	lokaty	4 139 248,97	6 045 388,86
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 139 248,97</b>	<b>6 045 388,86</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 864 862,33</b>	<b>5 206 178,98</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 016 292,12</b>	<b>443 619,90</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 271 011,93</b>	<b>10 434 007,06</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	779 314,38	645 374,35
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 491 697,55	9 788 632,71
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>10 287 304,05</b>	<b>9 990 387,16</b>
1.	tytułem wykupu	196 844,16	732 369,76
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	23 763,01
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	107 003,97	104 360,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 743,36	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 969 712,57	9 129 893,96
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>290 678,76</b>	<b>395 589,98</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 139 248,97</b>	<b>6 045 388,86</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4 105,81	3 980,14
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 292,85	4 299,70
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 184,87	1 308,04
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 195,26	1 286,02
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 359,97	1 401,36
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 257,04	1 406,00

### 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>6 045 388,86</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 045 388,86	100,00%
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	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>6 045 388,86</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>6 045 388,86</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JULIUS BAER MULTISTOCK – EUROPE SMALL &amp; MID CAP STOCK FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 168 761,53</b>	<b>15 788 818,64</b>
1.	lokaty	22 168 761,53	15 788 818,64
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>22 168 761,53</b>	<b>15 788 818,64</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 642 802,52</b>	<b>24 501 470,16</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>11 451 790,13</b>	<b>-6 796 562,80</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>24 142 612,03</b>	<b>16 434 098,96</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 752 982,13	1 774 232,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	22 389 629,90	14 659 866,80
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>12 690 821,89</b>	<b>23 230 661,76</b>
1.	tytułem wykupu	993 320,94	1 546 037,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 782,43	92 920,59
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	317 881,88	419 621,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	481,06	1 591,41
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 368 355,58	21 170 491,03
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 074 168,88</b>	<b>-1 916 088,72</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 168 761,53</b>	<b>15 788 818,64</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10 141,70	23 678,99
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	22 257,74	16 607,05
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	852,20	1 034,73
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	843,46	884,45
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 035,61	1 025,95
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	996,00	950,73

### 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>15 788 818,64</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 788 818,64	100,00%
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	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>15 788 818,64</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>15 788 818,64</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS – EUROPE EQUITY FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>17 577 311,64</b>	<b>9 876 881,09</b>
1.	lokaty	17 577 311,64	9 876 881,09
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>17 577 311,64</b>	<b>9 876 881,09</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 364 761,84</b>	<b>17 697 779,95</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 889 533,58</b>	<b>-6 551 322,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 649 259,38</b>	<b>6 104 841,74</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 410 358,82	1 300 875,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 238 900,56	4 803 966,05
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 759 725,80</b>	<b>12 656 164,34</b>
1.	tytułem wykupu	1 224 242,02	735 622,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	26 367,29	201 188,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	393 103,61	291 000,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 234,05	29,94
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 113 778,83	11 428 322,37
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 323 016,22</b>	<b>-1 269 576,26</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 577 311,64</b>	<b>9 876 881,09</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	198 017,75	249 876,42
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	250 787,66	150 088,19
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	62,44	70,83
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	62,10	61,17
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	73,90	70,52
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	70,09	65,81

### 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>9 876 881,09</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 876 881,09	100,00%
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	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>9 876 881,09</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>9 876 881,09</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS – EUROPE DYNAMIC FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>15 125 950,98</b>	<b>9 533 412,72</b>
1.	lokaty	15 125 950,98	9 533 412,72
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	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.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>15 125 950,98</b>	<b>9 533 412,72</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 345 791,57</b>	<b>14 795 387,78</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>5 599 859,70</b>	<b>-3 974 595,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>13 612 388,47</b>	<b>2 475 881,19</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 221 793,85	959 179,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 390 594,62	1 516 701,28
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 012 528,77</b>	<b>6 450 476,79</b>
1.	tytułem wykupu	907 601,42	687 219,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 586,26	50 552,23
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	296 681,67	227 183,85
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 675,23	16,80
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 777 984,18	5 485 503,95
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 180 299,71</b>	<b>-1 287 379,46</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>15 125 950,98</b>	<b>9 533 412,72</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	97 902,44	154 305,48
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	156 520,19	109 405,80
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	85,25	95,88
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	84,49	82,04
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,61	95,38
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	96,64	87,14

### 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>9 533 412,72</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 533 412,72	100,00%
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	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>9 533 412,72</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>9 533 412,72</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN INVESTMENT FUNDS – HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	lokaty	0,00	0,00
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>589 788,30</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-563 486,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>208 292,66</b>	<b>28 321,22</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	45 874,67	27 529,22
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	162 417,99	792,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>771 778,66</b>	<b>28 321,22</b>
1.	tytułem wykupu	17 777,39	7 061,24
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	12 141,72	6 467,58
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	741 859,54	14 792,40
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-26 302,31</b>	<b>0,00</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 296,77	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	454,81	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	412,98	brak
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	469,33	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	brak

### 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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub 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	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS – HIGHBRIDGE US STEEP FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>16 425 688,91</b>	<b>20 805 408,71</b>
1.	lokaty	16 425 688,91	20 805 408,71
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>16 425 688,91</b>	<b>20 805 408,71</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 227 592,72</b>	<b>13 974 853,86</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 192 000,67</b>	<b>6 182 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 549 446,35</b>	<b>19 238 444,63</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 896 143,85	2 199 840,63
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 653 302,51	17 038 604,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>15 741 447,03</b>	<b>13 056 444,63</b>
1.	tytułem wykupu	1 647 179,45	1 619 364,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	276 688,14	67 513,36
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	645 359,32	503 949,99
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 435,59	3 153,22
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 166 784,52	10 862 463,95
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>390 096,86</b>	<b>648 554,85</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 425 688,91</b>	<b>20 805 408,71</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	38 911,23	31 359,77
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	33 099,63	44 751,48
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	494,14	445,63
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	424,85	379,75
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	515,48	471,23
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	496,25	464,91

### 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>20 805 408,71</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	20 805 408,71	100,00%
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	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>20 805 408,71</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>20 805 408,71</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 031 711,69</b>	<b>3 653 611,23</b>
1.	lokaty	5 031 711,69	3 653 611,23
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 031 711,69</b>	<b>3 653 611,23</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 723 319,49</b>	<b>4 292 230,63</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>829 302,23</b>	<b>-544 342,21</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 027 373,35</b>	<b>1 331 855,65</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	343 236,83	291 817,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 684 136,52	1 040 038,28
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 198 071,12</b>	<b>1 876 197,86</b>
1.	tytułem wykupu	145 763,28	394 090,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	33 410,67	46 204,18
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	72 244,37	64 818,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	920,75	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 945 732,04	1 371 085,19
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>479 089,97</b>	<b>-94 277,19</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 031 711,69</b>	<b>3 653 611,23</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	25 127,14	26 423,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	30 110,87	22 873,75
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	148,18	162,44
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	147,08	139,88
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	172,63	163,10
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	167,11	159,73

### 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>3 653 611,23</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 653 611,23	100,00%
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	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>3 653 611,23</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 653 611,23</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF US BASIC VALUE FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 671 502,33</b>	<b>17 694 974,80</b>
1.	lokaty	12 671 502,33	17 694 974,80
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 671 502,33</b>	<b>17 694 974,80</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>16 308 960,37</b>	<b>15 079 572,58</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-5 142 346,65</b>	<b>1 901 521,12</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 833 617,65</b>	<b>15 756 402,12</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 444 472,37	1 107 120,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 389 145,28	14 649 281,62
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>13 975 964,30</b>	<b>13 854 881,00</b>
1.	tytułem wykupu	883 405,50	1 471 954,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	149 214,43	50 536,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	267 201,15	252 180,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	57,94	16,40
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 676 085,28	12 080 192,75
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 504 888,61</b>	<b>713 881,10</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 671 502,33</b>	<b>17 694 974,80</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	61 444,73	55 754,61
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	43 931,77	62 526,56
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	265,42	270,46
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	251,02	234,48
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	299,16	290,76
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	288,44	283,00

### 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>17 694 974,80</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 694 974,80	100,00%
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	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>17 694 974,80</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>17 694 974,80</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF EMERGING EUROPE FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>7 785 463,77</b>	<b>6 103 881,14</b>
1.	lokaty	7 785 463,77	6 103 881,14
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>7 785 463,77</b>	<b>6 103 881,14</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 941 688,23</b>	<b>6 967 687,21</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>324 464,39</b>	<b>-1 165 769,65</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 478 613,01</b>	<b>3 850 648,34</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	566 965,74	422 882,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 911 647,27	3 427 766,08
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 154 148,62</b>	<b>5 016 417,99</b>
1.	tytułem wykupu	358 500,18	378 395,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 758,96	24 745,24
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	139 651,52	107 766,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29,74	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 652 208,23	4 505 510,72
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>519 311,15</b>	<b>301 963,58</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 785 463,77</b>	<b>6 103 881,14</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	21 314,29	21 342,27
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	21 832,00	17 646,52
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	325,68	326,47
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	274,39	282,96
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	396,84	360,57
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	356,61	345,90

### 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>6 103 881,14</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 103 881,14	100,00%
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	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>6 103 881,14</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>6 103 881,14</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF JAPAN SMALL &amp; MIDCAP OPPORTUNITIES FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>9 296 434,61</b>	<b>9 267 487,05</b>
1.	lokaty	9 296 434,61	9 267 487,05
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>9 296 434,61</b>	<b>9 267 487,05</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 710 167,18</b>	<b>9 961 789,11</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 343 194,72</b>	<b>-970 563,77</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 451 558,67</b>	<b>7 554 066,90</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	638 653,68	734 960,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 812 904,98	6 819 105,94
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 108 363,94</b>	<b>8 524 630,67</b>
1.	tytułem wykupu	563 430,30	673 475,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 549,69	11 962,09
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	143 627,32	174 276,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 933,09	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 311 823,54	7 664 916,93
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 243 072,71</b>	<b>276 261,71</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 296 434,61</b>	<b>9 267 487,05</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	41 065,78	50 247,63
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	48 478,61	44 724,14
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	163,40	198,25
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	163,85	164,93
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	207,62	204,12
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	191,76	207,21

### 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>9 267 487,05</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 267 487,05	100,00%
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	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>9 267 487,05</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>9 267 487,05</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD GOLD FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>17 694 491,92</b>	<b>53 575 151,93</b>
1.	lokaty	17 694 491,92	53 575 151,93
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>17 694 491,92</b>	<b>53 575 151,93</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>18 676 203,72</b>	<b>17 340 419,05</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 328 912,40</b>	<b>15 870 473,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>11 396 664,32</b>	<b>48 640 373,50</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 914 486,96	2 880 441,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 482 177,36	45 759 932,23
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>12 725 576,72</b>	<b>32 769 900,50</b>
1.	tytułem wykupu	1 186 392,31	1 871 945,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 068,15	42 791,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	456 319,49	588 987,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	51,05
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 044 796,77	30 266 124,90
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>347 200,60</b>	<b>20 364 259,88</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 694 491,92</b>	<b>53 575 151,93</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	212 663,89	227 249,88
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	199 675,30	368 164,08
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	87,82	76,31
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	69,16	74,07
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	110,10	140,02
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	88,62	145,52

### 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>53 575 151,93</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	53 575 151,93	100,00%
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	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>53 575 151,93</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>53 575 151,93</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD MINING FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>11 396 384,49</b>	<b>16 722 293,73</b>
1.	lokaty	11 396 384,49	16 722 293,73
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>11 396 384,49</b>	<b>16 722 293,73</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 516 850,05</b>	<b>7 673 978,35</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>296 775,34</b>	<b>4 692 651,12</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 681 062,98</b>	<b>14 173 093,45</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 391 759,34	1 147 877,28
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 289 303,64	13 025 216,18
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 384 287,64</b>	<b>9 480 442,33</b>
1.	tytułem wykupu	723 823,67	698 276,76
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 728,13	7 735,98
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	325 145,99	279 934,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 326 589,85	8 494 495,16
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-417 240,90</b>	<b>4 355 664,26</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 396 384,49</b>	<b>16 722 293,73</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	93 768,52	95 770,79
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	95 499,38	145 573,97
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	122,82	80,13
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	77,30	70,14
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	133,20	111,76
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	119,33	114,87

### 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>16 722 293,73</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 722 293,73	100,00%
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	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>16 722 293,73</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>16 722 293,73</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF LATIN AMERICAN FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>9 592 839,77</b>	<b>9 190 931,87</b>
1.	lokaty	9 592 839,77	9 190 931,87
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>9 592 839,77</b>	<b>9 190 931,87</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 669 050,43</b>	<b>6 441 115,42</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 087 080,26</b>	<b>1 049 695,03</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 242 180,88</b>	<b>8 721 010,64</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	982 642,37	782 312,53
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 259 538,52	7 938 698,11
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 329 261,15</b>	<b>7 671 315,61</b>
1.	tytułem wykupu	424 830,43	458 279,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 114,67	14 071,37
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	270 576,96	217 328,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 627 739,08	6 981 636,52
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>10 869,61</b>	<b>1 700 121,42</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 592 839,77</b>	<b>9 190 931,87</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	47 673,44	37 329,92
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	43 110,09	43 363,48
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	223,79	172,55
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	166,76	157,79
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	239,69	210,04
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	222,52	211,95

### 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>9 190 931,87</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 190 931,87	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>9 190 931,87</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>9 190 931,87</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD HEALTHSCIENCE

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>1 335 552,77</b>
1.	lokaty	0,00	1 335 552,77
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 335 552,77</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>1 281 758,68</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 977 465,98</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	62 593,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 914 872,08
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>695 707,30</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	28 278,15
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	12 477,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	654 951,81
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>53 794,09</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>1 335 552,77</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9 921,37
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	117,30
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	139,05
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	134,61

### 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>1 335 552,77</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 335 552,77	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>1 335 552,77</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>1 335 552,77</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND  
GLOBAL PROPERTY SECURITIES**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 815 171,42</b>	<b>3 041 563,61</b>
1.	lokaty	2 815 171,42	3 041 563,61
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 815 171,42</b>	<b>3 041 563,61</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 241 152,69</b>	<b>3 081 148,91</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-237 579,46</b>	<b>-212 319,40</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 770 094,97</b>	<b>2 246 493,14</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	261 966,28	225 072,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 508 128,69	2 021 420,18
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 007 674,42</b>	<b>2 458 812,54</b>
1.	tytułem wykupu	126 543,04	258 143,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	37 451,95	25 479,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	69 092,58	56 822,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 774 586,85	2 118 366,27
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-188 401,81</b>	<b>172 734,10</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 815 171,42</b>	<b>3 041 563,61</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 563,94	5 362,46
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 105,15	4 980,68
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	582,53	574,58
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	527,72	524,40
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	615,79	622,36
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	551,44	610,67

### 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>3 041 563,61</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 041 563,61	100,00%
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	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>3 041 563,61</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 041 563,61</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EMERGING MARKETS

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 526 399,07</b>	<b>1 738 346,27</b>
1.	lokaty	1 526 399,07	1 738 346,27
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 526 399,07</b>	<b>1 738 346,27</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 469 760,16</b>	<b>1 408 961,88</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-62 025,43</b>	<b>203 578,80</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>626 215,60</b>	<b>1 182 831,41</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	115 338,58	133 711,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	510 877,01	1 049 120,12
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>688 241,02</b>	<b>979 252,61</b>
1.	tytułem wykupu	37 778,41	88 805,99
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	791,16
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	27 879,34	32 100,55
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	71,32	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	622 511,95	857 554,92
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>118 664,34</b>	<b>125 805,59</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 526 399,07</b>	<b>1 738 346,27</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	35 454,26	35 374,18
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	33 761,19	41 444,45
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	41,46	39,83
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	36,23	35,01
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	48,45	41,15
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	45,21	41,94

### 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>1 738 346,27</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 738 346,27	100,00%
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	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>1 738 346,27</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>1 738 346,27</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND  
JAPANESE EQUITY**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>8 241 074,70</b>	<b>3 859 776,72</b>
1.	lokaty	8 241 074,70	3 859 776,72
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	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.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>8 241 074,70</b>	<b>3 859 776,72</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 592 780,47</b>	<b>5 493 141,75</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 419 203,03</b>	<b>-1 385 993,20</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 680 041,55</b>	<b>2 361 632,59</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	684 182,34	405 484,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 995 859,20	1 956 148,36
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 260 838,51</b>	<b>3 747 625,79</b>
1.	tytułem wykupu	219 301,03	379 214,66
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	14 598,55	16 902,94
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	136 738,18	89 212,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	16 157,82	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 874 042,92	3 262 296,02
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 229 091,20</b>	<b>-247 371,83</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 241 074,70</b>	<b>3 859 776,72</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	104 417,18	183 346,45
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	271 270,78	132 818,35
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	24,83	29,96
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	25,25	24,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	31,31	30,30
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	30,38	29,06

### 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>3 859 776,72</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 859 776,72	100,00%
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	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>3 859 776,72</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 859 776,72</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF EMERGING MARKETS DEBT ABSOLUTE RETURN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 146 688,24</b>	<b>1 501 627,69</b>
1.	lokaty	1 146 688,24	1 501 627,69
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 146 688,24</b>	<b>1 501 627,69</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 381 416,33</b>	<b>948 280,52</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-200 005,55</b>	<b>447 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>562 197,24</b>	<b>2 041 763,01</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	118 580,68	116 974,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	443 616,56	1 924 788,84
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>762 202,79</b>	<b>1 594 763,01</b>
1.	tytułem wykupu	64 270,51	48 187,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 492,97	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	33 045,15	29 235,99
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	23,43	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	653 370,73	1 517 339,62
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-34 722,54</b>	<b>106 347,17</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 146 688,24</b>	<b>1 501 627,69</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12 324,17	8 995,26
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	10 481,61	13 071,19
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	112,09	105,42
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	105,27	104,91
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	114,11	115,69
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	109,40	114,88

### 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>1 501 627,69</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 501 627,69	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>1 501 627,69</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>1 501 627,69</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES HEDGED PLN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>351 942,27</b>
1.	lokaty	0,00	351 942,27
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>351 942,27</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>2 671 195,54</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 386 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>808 967,87</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	223 917,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	585 050,26
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>3 194 967,87</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	129 404,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	542,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	54 597,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	180,54
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	3 010 242,18
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>66 746,73</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>351 942,27</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	64 537,22
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	8 343,70
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	41,39
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	36,40
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	42,82
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	42,18

### 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>351 942,27</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	351 942,27	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>351 942,27</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>351 942,27</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF EURO EQUITY HEDGED PLN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>6 791 378,06</b>
1.	lokaty	0,00	6 791 378,06
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>6 791 378,06</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>3 207 122,99</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>3 845 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>9 116 162,63</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	696 564,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	8 419 598,31
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>5 271 162,63</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	480 172,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	10 235,40
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	188 472,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	802,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	4 591 479,74
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-260 744,93</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>6 791 378,06</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	31 439,30
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	73 156,70
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,01
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	86,66
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	99,92
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	92,83

### 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>6 791 378,06</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 791 378,06	100,00%
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	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>6 791 378,06</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>6 791 378,06</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL TOTAL RETURN USD BOND FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>6 104 177,79</b>	<b>11 311 109,71</b>
1.	lokaty	6 104 177,79	11 311 109,71
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>6 104 177,79</b>	<b>11 311 109,71</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 570 672,66</b>	<b>9 129 764,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 052 951,67</b>	<b>1 450 631,80</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 951 406,24</b>	<b>12 782 768,27</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	409 640,80	580 354,57
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 541 765,44	12 202 413,71
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 004 357,90</b>	<b>11 332 136,47</b>
1.	tytułem wykupu	649 382,75	670 932,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	87 027,10	41 949,28
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	118 643,49	151 986,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 277,14	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 147 027,42	10 467 268,12
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>586 456,79</b>	<b>730 713,02</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 104 177,79</b>	<b>11 311 109,71</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	129 672,15	124 167,30
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	86 106,31	142 018,36
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	66,09	73,53
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	67,22	72,88
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	76,55	78,92
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	70,89	79,65

### 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>11 311 109,71</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 311 109,71	100,00%
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	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>11 311 109,71</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>11 311 109,71</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EMERGING MARKET DEBT FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 465 770,84</b>	<b>7 206 703,68</b>
1.	lokaty	5 465 770,84	7 206 703,68
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 465 770,84</b>	<b>7 206 703,68</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 893 995,10</b>	<b>4 933 571,19</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>141 102,79</b>	<b>1 577 160,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 950 387,49</b>	<b>4 822 188,48</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	380 618,89	319 134,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 569 768,60	4 503 053,65
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 809 284,71</b>	<b>3 245 027,88</b>
1.	tytułem wykupu	194 787,43	316 874,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	45 698,16	5 566,75
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	105 202,27	98 117,57
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	19 237,56	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 444 359,30	2 824 468,74
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>430 672,95</b>	<b>695 971,89</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 465 770,84</b>	<b>7 206 703,68</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	69 232,06	64 154,33
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	71 075,93	83 606,61
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	70,69	76,90
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	71,86	74,82
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	81,84	83,06
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	76,90	86,20

### 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>7 206 703,68</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 206 703,68	100,00%
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	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>7 206 703,68</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>7 206 703,68</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL PACIFIC EQUITY FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 586 990,23</b>	<b>8 170 995,99</b>
1.	lokaty	12 586 990,23	8 170 995,99
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 586 990,23</b>	<b>8 170 995,99</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 580 328,80</b>	<b>9 038 547,13</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 017 970,10</b>	<b>-852 056,50</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 799 840,72</b>	<b>1 547 830,92</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	797 864,39	443 247,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 001 976,33	1 104 583,52
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 781 870,63</b>	<b>2 399 887,42</b>
1.	tytułem wykupu	766 160,15	450 292,48
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	49 572,03	2 666,51
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	162 069,94	111 431,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 237,88	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 779 830,62	1 835 497,31
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>988 691,34</b>	<b>-15 494,64</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 586 990,23</b>	<b>8 170 995,99</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	779 793,74	756 818,02
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	916 708,38	678 474,18
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12,29	11,94
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	10,60	10,00
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,17	11,85
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	13,73	12,04

### 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>8 170 995,99</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 170 995,99	100,00%
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	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>8 170 995,99</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>8 170 995,99</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL US DIVIDEND FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 897 387,37</b>	<b>6 765 625,18</b>
1.	lokaty	5 897 387,37	6 765 625,18
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 897 387,37</b>	<b>6 765 625,18</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 287 417,40</b>	<b>6 620 411,61</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 700 151,00</b>	<b>-154 366,10</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 648 015,41</b>	<b>9 480 694,06</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	932 451,28	743 555,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 715 564,13	8 737 138,20
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 348 166,42</b>	<b>9 635 060,16</b>
1.	tytułem wykupu	557 453,95	614 118,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	79 704,18	56 762,03
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	127 500,82	185 082,54
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	426,68
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 583 507,47	8 778 670,86
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>310 120,97</b>	<b>299 579,67</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 897 387,37</b>	<b>6 765 625,18</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	108 339,55	73 628,80
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	66 406,08	72 887,08
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	85,73	89,92
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	80,79	80,29
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	95,35	93,04
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	88,81	92,82

### 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>6 765 625,18</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 765 625,18	100,00%
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	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>6 765 625,18</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>6 765 625,18</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EUROPEAN BEST IDEAS FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 604 392,54</b>	<b>3 427 417,78</b>
1.	lokaty	4 604 392,54	3 427 417,78
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 604 392,54</b>	<b>3 427 417,78</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 877 216,22</b>	<b>5 603 681,32</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>94 593,94</b>	<b>-1 659 246,30</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 378 601,34</b>	<b>1 431 280,93</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	305 873,34	289 947,58
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 072 728,01	1 141 333,35
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 284 007,41</b>	<b>3 090 527,23</b>
1.	tytułem wykupu	536 842,96	211 246,32
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	11 058,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	90 640,89	83 382,14
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 656 523,55	2 784 840,63
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>632 582,38</b>	<b>-517 017,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 604 392,54</b>	<b>3 427 417,78</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	61 551,24	75 746,70
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	63 553,17	51 696,48
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	62,99	73,98
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	62,58	63,45
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	76,91	72,96
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	72,45	66,30

### 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>3 427 417,78</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 427 417,78	100,00%
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	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>3 427 417,78</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 427 417,78</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 677 400,86</b>	<b>3 248 471,61</b>
1.	lokaty	3 677 400,86	3 248 471,61
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 677 400,86</b>	<b>3 248 471,61</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 101 453,26</b>	<b>3 021 198,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-648 187,64</b>	<b>-138 511,78</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 034 112,90</b>	<b>705 197,25</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	361 447,21	266 320,33
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	672 665,69	438 876,92
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 682 300,54</b>	<b>843 709,03</b>
1.	tytułem wykupu	215 781,42	229 444,62
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 364,58	1 496,63
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	82 624,79	61 442,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 376 529,75	551 325,11
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>224 135,24</b>	<b>365 784,50</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 677 400,86</b>	<b>3 248 471,61</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	34 547,65	28 503,79
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	29 521,40	27 177,40
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	118,72	105,99
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	99,08	96,91
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	137,31	116,81
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	124,57	119,53

### 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>3 248 471,61</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 248 471,61	100,00%
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	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>3 248 471,61</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 248 471,61</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>12 153 066,17</b>	<b>7 727 490,35</b>
1.	lokaty	12 153 066,17	7 727 490,35
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 153 066,17</b>	<b>7 727 490,35</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 692 591,87</b>	<b>11 048 600,91</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 773 130,36</b>	<b>-2 969 628,32</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 378 318,13</b>	<b>1 567 598,63</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 601 649,52	550 158,42
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 776 668,62	1 017 440,21
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 605 187,77</b>	<b>4 537 226,95</b>
1.	tytułem wykupu	749 659,38	566 075,60
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	45 043,13	49 780,39
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	225 143,99	149 887,66
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	902,36	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 584 438,90	3 771 483,30
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>687 343,95</b>	<b>-351 482,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 153 066,17</b>	<b>7 727 490,35</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	150 200,04	166 409,20
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	175 496,70	118 865,09
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	64,53	66,39
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	60,26	56,93
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	72,58	67,51
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	69,25	65,01

### 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>7 727 490,35</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 727 490,35	100,00%
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	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>7 727 490,35</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>7 727 490,35</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>23 581 079,07</b>	<b>15 599 700,82</b>
1.	lokaty	23 581 079,07	15 599 700,82
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>23 581 079,07</b>	<b>15 599 700,82</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>26 735 262,62</b>	<b>15 772 634,63</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 363 118,62</b>	<b>-1 275 897,93</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 668 867,65</b>	<b>2 303 028,39</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 163 958,49	1 293 401,77
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 504 909,16	1 009 626,62
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>12 031 986,27</b>	<b>3 578 926,32</b>
1.	tytułem wykupu	1 025 844,69	906 910,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	39 843,14	27 019,34
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	544 052,45	318 190,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 463,50	1 205,82
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 414 782,48	2 325 600,24
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 208 935,07</b>	<b>1 102 964,12</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>23 581 079,07</b>	<b>15 599 700,82</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	218 423,06	158 305,60
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	186 597,16	145 318,04
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	122,40	99,63
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	92,83	92,72
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	144,96	104,97
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	126,37	107,35

### 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>15 599 700,82</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 599 700,82	100,00%
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	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>15 599 700,82</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>15 599 700,82</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON BRIC FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>8 325 169,56</b>	<b>6 021 619,30</b>
1.	lokaty	8 325 169,56	6 021 619,30
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>8 325 169,56</b>	<b>6 021 619,30</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 357 380,47</b>	<b>5 906 194,39</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-938 319,20</b>	<b>-330 723,70</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 259 964,74</b>	<b>2 974 379,70</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	681 400,36	464 908,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 578 564,38	2 509 471,46
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 198 283,95</b>	<b>3 305 103,40</b>
1.	tytułem wykupu	471 182,23	358 169,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 298,79	7 012,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	154 497,29	108 810,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 562 305,64	2 831 111,31
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>906 108,30</b>	<b>446 148,61</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 325 169,56</b>	<b>6 021 619,30</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	174 445,17	131 650,59
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	154 866,53	125 029,39
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	47,91	44,86
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	40,57	38,43
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	57,75	46,64
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	53,76	48,16

### 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>6 021 619,30</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 021 619,30	100,00%
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	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>6 021 619,30</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>6 021 619,30</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>11 743 290,91</b>	<b>12 534 823,11</b>
1.	lokaty	11 743 290,91	12 534 823,11
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>11 743 290,91</b>	<b>12 534 823,11</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 497 618,06</b>	<b>11 807 812,40</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>637 142,78</b>	<b>-36 753,65</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 033 228,81</b>	<b>7 329 566,17</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 841 864,14	918 817,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 191 364,67	6 410 748,90
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 396 086,03</b>	<b>7 366 319,82</b>
1.	tytułem wykupu	865 212,77	1 080 002,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	21 977,82	43 876,24
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	289 954,05	213 777,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 386,74	348,54
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 214 554,64	6 028 314,74
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-391 469,93</b>	<b>763 764,36</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 743 290,91</b>	<b>12 534 823,11</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	186 808,52	189 392,43
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	194 697,82	188 450,32
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	61,55	62,35
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	59,37	62,77
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	63,81	66,12
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	60,32	66,52

### 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>12 534 823,11</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 534 823,11	100,00%
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	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>12 534 823,11</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>12 534 823,11</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>38 988 352,06</b>	<b>31 175 050,53</b>
1.	lokaty	38 988 352,06	31 175 050,53
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>38 988 352,06</b>	<b>31 175 050,53</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>45 594 287,88</b>	<b>35 054 150,43</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-6 609 527,52</b>	<b>-3 187 393,96</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 515 496,63</b>	<b>6 495 937,96</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 943 098,49	4 209 041,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 572 398,13	2 286 896,64
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>17 125 024,14</b>	<b>9 683 331,92</b>
1.	tytułem wykupu	2 407 473,60	2 035 197,24
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	118 380,69	27 365,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 361 381,44	970 523,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	46 331,47	2 850,86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 191 456,93	6 647 395,35
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 591,70</b>	<b>-691 705,94</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 988 352,06</b>	<b>31 175 050,53</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	536 277,20	430 799,44
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	459 064,55	389 785,58
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	85,02	81,37
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	77,49	74,69
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	87,20	81,44
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	84,93	79,98

### 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>31 175 050,53</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	31 175 050,53	100,00%
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	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>31 175 050,53</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>31 175 050,53</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 772 418,20</b>	<b>5 534 987,19</b>
1.	lokaty	5 772 418,20	5 534 987,19
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 772 418,20</b>	<b>5 534 987,19</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 908 953,74</b>	<b>4 765 271,51</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 458 291,57</b>	<b>591 111,44</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 233 349,91</b>	<b>2 275 137,67</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	558 145,99	459 647,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 675 203,91	1 815 490,64
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 691 641,47</b>	<b>1 684 026,23</b>
1.	tytułem wykupu	293 691,21	149 809,56
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 511,45	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	145 318,11	107 724,11
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24,77	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 243 095,94	1 426 492,56
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>321 756,03</b>	<b>178 604,24</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 772 418,20</b>	<b>5 534 987,19</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	106 138,70	77 360,35
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	84 764,09	86 749,56
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	65,09	61,60
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	59,83	56,90
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	71,63	64,45
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	68,10	63,80

### 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>5 534 987,19</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 534 987,19	100,00%
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	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>5 534 987,19</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>5 534 987,19</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND HEDGED  
PLN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>4 963 501,19</b>
1.	lokaty	0,00	4 963 501,19
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>4 963 501,19</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>4 918 083,32</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>6 039 528,79</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	342 564,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	5 696 964,72
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 121 445,47</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	153 832,56
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 772,85
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	85 366,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	880 473,86
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>45 417,87</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>4 963 501,19</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	240 596,28
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	72,05
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	87,36
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	20,63

### 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>4 963 501,19</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 963 501,19	100,00%
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	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>4 963 501,19</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>4 963 501,19</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FRANKLIN NATURAL RESOURCES FUND HEDGED PLN

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>3 721 767,27</b>
1.	lokaty	0,00	3 721 767,27
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>3 721 767,27</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>3 121 013,10</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>9 806 878,85</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	136 974,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	9 669 904,45
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>6 685 865,75</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	220 297,16
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 321,26
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	32 739,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	6 431 507,88
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>600 754,17</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>3 721 767,27</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	516 912,12
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	20,03
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	28,62
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	7,20

### 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>3 721 767,27</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 721 767,27	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>3 721 767,27</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 721 767,27</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 355 847,07</b>	<b>7 861 684,70</b>
1.	lokaty	5 355 847,07	7 861 684,70
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 355 847,07</b>	<b>7 861 684,70</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 328 572,56</b>	<b>7 401 458,04</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>108 014,31</b>	<b>189 708,01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 573 751,59</b>	<b>1 373 088,31</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 335 283,96	1 106 940,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	238 467,63	266 147,81
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 465 737,28</b>	<b>1 183 380,30</b>
1.	tytułem wykupu	248 442,74	757 140,71
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 234,97	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	255 721,83	142 471,66
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 166,40	10 929,52
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	951 171,34	272 838,40
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-80 739,80</b>	<b>270 518,65</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 355 847,07</b>	<b>7 861 684,70</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	9 707,75	13 472,08
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	9 913,08	13 810,55
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	548,90	549,39
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	512,91	544,94
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	561,31	579,52
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	540,28	569,25

### 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>7 861 684,70</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 861 684,70	100,00%
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	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>7 861 684,70</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>7 861 684,70</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2021

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 064 417,32</b>	<b>1 451 446,68</b>
1.	lokaty	1 064 417,32	1 451 446,68
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 064 417,32</b>	<b>1 451 446,68</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 122 845,64</b>	<b>1 185 949,29</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-40 478,29</b>	<b>222 012,10</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>161 046,01</b>	<b>473 483,92</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	133 320,93	288 342,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	27 725,08	185 141,77
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>201 524,29</b>	<b>251 471,82</b>
1.	tytułem wykupu	94 769,29	109 817,84
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 772,56
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	19 334,38	40 700,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	347,85
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	87 420,62	98 832,64
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-17 950,03</b>	<b>43 485,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 064 417,32</b>	<b>1 451 446,68</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 976,12	2 085,22
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 902,62	2 461,71
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	568,21	568,74
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	530,91	564,42
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	581,62	599,95
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	559,45	589,61

### 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>1 451 446,68</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 451 446,68	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>1 451 446,68</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>1 451 446,68</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2022

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>891 723,04</b>	<b>1 153 562,20</b>
1.	lokaty	891 723,04	1 153 562,20
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>891 723,04</b>	<b>1 153 562,20</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>938 823,71</b>	<b>1 007 414,78</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-29 972,29</b>	<b>108 925,92</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>298 904,86</b>	<b>235 889,94</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	177 785,04	128 870,45
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	121 119,82	107 019,49
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>328 877,15</b>	<b>126 964,02</b>
1.	tytułem wykupu	39 433,45	32 824,16
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	7 048,86
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	21 747,70	18 888,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	31 766,29	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	235 929,71	68 202,81
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-17 128,38</b>	<b>37 221,50</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>891 723,04</b>	<b>1 153 562,20</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 645,84	1 761,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 587,39	1 943,07
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	570,42	571,94
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	533,14	567,98
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	583,49	603,37
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	561,76	593,68

### 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>1 153 562,20</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 153 562,20	100,00%
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	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>1 153 562,20</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>1 153 562,20</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2023

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 307 380,89</b>	<b>3 643 387,40</b>
1.	lokaty	3 307 380,89	3 643 387,40
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 307 380,89</b>	<b>3 643 387,40</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 249 615,34</b>	<b>3 539 353,62</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>110 759,19</b>	<b>-29 935,99</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>720 264,23</b>	<b>505 493,04</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	539 051,34	361 109,58
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	181 212,88	144 383,45
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>609 505,03</b>	<b>535 429,03</b>
1.	tytułem wykupu	32 327,28	191 958,72
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	98 308,36	55 043,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	12 731,17	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	466 138,23	288 426,47
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-52 993,64</b>	<b>133 969,77</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 307 380,89</b>	<b>3 643 387,40</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 753,60	6 251,26
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 946,63	6 202,60
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	564,80	566,18
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	527,88	562,18
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	577,70	597,20
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	556,18	587,40

### 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>3 643 387,40</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 643 387,40	100,00%
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	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>3 643 387,40</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 643 387,40</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2024

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 463 604,29</b>	<b>7 340 266,09</b>
1.	lokaty	5 463 604,29	7 340 266,09
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 463 604,29</b>	<b>7 340 266,09</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 834 062,42</b>	<b>7 036 630,58</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>696 616,22</b>	<b>24 389,69</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 845 175,71</b>	<b>1 485 412,44</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 770 387,78	1 397 538,57
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	74 787,93	87 873,87
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 148 559,49</b>	<b>1 461 022,75</b>
1.	tytułem wykupu	205 226,68	293 467,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 347,50	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	345 900,51	252 265,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	44 551,62	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	549 533,19	915 289,06
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-67 074,35</b>	<b>279 245,82</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 463 604,29</b>	<b>7 340 266,09</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	8 458,71	12 317,87
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	9 700,59	12 383,38
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	571,49	571,25
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	534,29	567,09
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	585,15	602,47
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	563,22	592,75

### 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>7 340 266,09</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 340 266,09	100,00%
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	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>7 340 266,09</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>7 340 266,09</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2025

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 660 454,87</b>	<b>11 197 194,14</b>
1.	lokaty	4 660 454,87	11 197 194,14
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 660 454,87</b>	<b>11 197 194,14</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 273 465,15</b>	<b>8 566 772,07</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 388 085,09</b>	<b>2 259 662,76</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 974 770,18</b>	<b>3 760 876,24</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 826 667,18	3 586 585,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	148 103,00	174 291,09
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 586 685,09</b>	<b>1 501 213,48</b>
1.	tytułem wykupu	196 004,50	373 399,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 802,60	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	601 389,20	573 866,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	152 283,77	10 038,59
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	633 205,02	543 909,27
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-1 095,37</b>	<b>370 759,31</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 660 454,87</b>	<b>11 197 194,14</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 887,68	14 614,84
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	8 087,30	18 393,09
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	584,79	586,17
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	545,96	582,21
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	599,40	618,53
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	576,27	608,77

### 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>11 197 194,14</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 197 194,14	100,00%
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	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>11 197 194,14</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>11 197 194,14</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2026

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 031 591,83</b>	<b>4 546 910,10</b>
1.	lokaty	3 031 591,83	4 546 910,10
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 031 591,83</b>	<b>4 546 910,10</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 825 932,59</b>	<b>3 951 603,29</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>252 174,77</b>	<b>448 679,52</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>721 477,00</b>	<b>1 155 801,21</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	466 325,19	803 088,28
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	255 151,81	352 712,92
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>469 302,23</b>	<b>707 121,69</b>
1.	tytułem wykupu	51 162,33	160 591,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	41 928,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	98 365,56	147 418,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	158,03	8 876,52
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	319 616,31	348 307,43
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-46 515,53</b>	<b>146 627,29</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 031 591,83</b>	<b>4 546 910,10</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4 733,39	6 611,15
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 155,66	7 334,10
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	597,02	597,72
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	558,42	593,48
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	611,51	630,45
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	588,01	619,97

### 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>4 546 910,10</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 546 910,10	100,00%
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	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>4 546 910,10</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>4 546 910,10</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2027

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 738 089,68</b>	<b>5 067 449,71</b>
1.	lokaty	3 738 089,68	5 067 449,71
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 738 089,68</b>	<b>5 067 449,71</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 454 361,44</b>	<b>4 489 256,10</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>358 343,50</b>	<b>402 182,29</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 012 757,28</b>	<b>946 463,17</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	709 746,79	710 543,58
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	303 010,48	235 919,58
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>654 413,78</b>	<b>544 280,88</b>
1.	tytułem wykupu	123 049,49	102 959,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	61 127,30
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	175 367,62	152 518,48
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 014,61	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	354 982,05	227 675,96
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-74 615,26</b>	<b>176 011,32</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 738 089,68</b>	<b>5 067 449,71</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 670,23	7 347,74
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	6 282,32	7 996,21
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	609,21	610,97
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	569,34	606,31
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	623,32	644,12
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	595,02	633,73

### 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>5 067 449,71</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 067 449,71	100,00%
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	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>5 067 449,71</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>5 067 449,71</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2028

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 882 090,98</b>	<b>2 439 255,10</b>
1.	lokaty	1 882 090,98	2 439 255,10
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 882 090,98</b>	<b>2 439 255,10</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 286 955,04</b>	<b>2 169 885,60</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-328 578,46</b>	<b>189 439,44</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>622 127,12</b>	<b>385 662,27</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	390 330,94	330 524,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	231 796,18	55 138,08
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>950 705,59</b>	<b>196 222,83</b>
1.	tytułem wykupu	354 709,70	40 618,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 319,01	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	101 638,56	79 035,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	491 038,31	76 568,48
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-76 285,60</b>	<b>79 930,06</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 882 090,98</b>	<b>2 439 255,10</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 708,30	3 515,25
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 167,77	3 814,41
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	616,71	617,28
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	575,59	612,33
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	630,99	650,92
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	594,14	639,48

### 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>2 439 255,10</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 439 255,10	100,00%
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	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>2 439 255,10</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>2 439 255,10</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2029

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>2 392 180,14</b>	<b>3 790 474,69</b>
1.	lokaty	2 392 180,14	3 790 474,69
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 392 180,14</b>	<b>3 790 474,69</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 527 156,94</b>	<b>3 770 876,27</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>67 609,13</b>	<b>-412 839,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 886 007,74</b>	<b>947 633,83</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	862 260,92	641 418,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 023 746,82	306 215,18
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 818 398,60</b>	<b>1 360 472,96</b>
1.	tytułem wykupu	374 487,81	461 073,63
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	292,62	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	185 805,35	125 516,96
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 683,89	269,01
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 255 128,94	773 613,36
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-202 585,93</b>	<b>432 437,55</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 392 180,14</b>	<b>3 790 474,69</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 921,88	6 003,19
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	4 017,80	5 391,59
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	644,37	628,15
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	582,01	632,86
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	664,98	702,24
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	595,40	703,03

### 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>3 790 474,69</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 790 474,69	100,00%
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	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>3 790 474,69</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>3 790 474,69</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2030

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 045 718,93</b>	<b>4 410 559,69</b>
1.	lokaty	1 045 718,93	4 410 559,69
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 045 718,93</b>	<b>4 410 559,69</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>3 132 764,57</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 112 566,63</b>	<b>820 339,39</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 519 575,32</b>	<b>1 872 857,28</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	470 452,30	1 204 568,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 049 123,02	668 288,52
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>407 008,70</b>	<b>1 052 517,89</b>
1.	tytułem wykupu	34 038,31	118 767,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	65 672,43	168 392,01
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	27 726,65	335,25
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	279 571,31	765 022,88
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-66 847,70</b>	<b>457 455,73</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 045 718,93</b>	<b>4 410 559,69</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 025,51
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 767,80	6 232,41
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	623,37
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	577,45	628,05
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	664,98	703,48
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	591,54	707,68

### 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>4 410 559,69</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 410 559,69	100,00%
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	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>4 410 559,69</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>4 410 559,69</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2016**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2031

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>299 409,06</b>
1.	lokaty	0,00	299 409,06
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>299 409,06</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>287 548,26</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>439 353,36</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	37 450,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	401 903,02
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>151 805,10</b>
1.	tytułem wykupu	0,00	55 346,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	7 031,50
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	89 427,21
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>11 860,80</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>299 409,06</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	425,85
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	658,14
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	brak	703,40
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	703,08

### 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>299 409,06</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%
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 lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	299 409,06	100,00%
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	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>299 409,06</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	<i>299 409,06</i>	<i>100,00%</i>
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00%</i>