

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 2 942 695,51 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 2 942 695,51 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 2 942 695,51 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 2 570 500,03 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 18 850 676,69 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 847 310,46 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 18 003 366,23 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 16 280 176,66 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 259 947,52 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 51 147,51 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 217 702,02 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 665,40 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 15 750 714,20 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 372 195,48 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 372 195,48 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 2 942 695,51 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 33 038,01 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 80,06 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 89,46 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 89,07 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ALLIANZ FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPOŁEK | 33 038,01 | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 33 038,01 | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 33 038,01 | 2 942 695,51 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 847 310,46 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 21 805 664,99 | 6 443 401,52 |
| 1. Lokaty | 21 805 664,99 | 6 443 401,52 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 21 805 664,99 | 6 443 401,52 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 4 265 884,52 | 21 805 664,99 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 16 303 999,80 | -14 889 999,90 |
| I. Zwiększenia funduszu | 48 403 383,95 | 22 497 847,80 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 1 288 015,96 | 2 296 413,63 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 47 115 367,99 | 20 201 434,18 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 32 099 384,16 | 37 387 847,71 |
| 1. Tytułem wykupu | 3 228 304,02 | 2 128 024,81 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 90 404,63 | 447 919,20 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 606 059,89 | 1 038 288,82 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 28 174 615,61 | 33 773 614,88 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 235 780,67 | -472 263,57 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 235 780,67 | -472 263,57 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 21 805 664,99 | 6 443 401,52 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 34 555,57 | 153 334,26 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 153 334,26 | 46 428,89 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 123,45 | 142,21 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 114,40 | 136,33 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 142,21 | 147,77 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 142,21 | 138,78 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ALLIANZ FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI | 46 428,89 | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 46 428,89 | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 46 428,89 | 6 443 401,52 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 1 288 015,96 | 2 296 413,63 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 925 307,10 | 6 107 596,09 |
| 1. Lokaty | 1 925 307,10 | 6 107 596,09 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 925 307,10 | 6 107 596,09 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 907 048,24 | 1 925 307,10 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 735 999,97 | 550 000,06 |
| I. Zwiększenia funduszu | 9 513 410,45 | 20 802 471,57 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 560 995,64 | 1 581 961,42 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 8 952 414,81 | 19 220 510,15 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 7 777 410,48 | 20 252 471,51 |
| 1. Tytułem wykupu | 352 729,68 | 595 135,14 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 194 024,56 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 237 873,06 | 610 178,00 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 507,82 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 7 186 807,74 | 18 852 625,99 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 717 741,11 | 3 632 288,93 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 717 741,11 | 3 632 288,93 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 925 307,10 | 6 107 596,09 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 229,74 | 17 191,78 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 17 191,78 | 38 296,94 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 206,62 | 111,99 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 101,48 | 91,25 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 206,42 | 160,34 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 111,99 | 159,48 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|------------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ALLIANZ FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI | 38 296,94 | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 38 296,94 | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 38 296,94 | 6 107 596,09 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 560 995,64 | 1 581 961,42 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 49 860 445,65 | 27 630 341,46 |
| 1. Lokaty | 49 860 445,65 | 27 630 341,46 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 49 860 445,65 | 27 630 341,46 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 39 150 778,45 | 49 860 445,65 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 8 465 000,08 | -24 571 000,03 |
| I. Zwiększenia funduszu | 108 141 509,45 | 35 668 639,37 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 11 911 884,13 | 8 662 974,88 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 96 229 625,33 | 27 005 664,49 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 99 676 509,38 | 60 239 639,40 |
| 1. Tytułem wykupu | 15 081 019,02 | 4 809 045,77 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 161 343,82 | 1 899 303,97 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 4 652 538,78 | 3 334 373,78 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 71 579,47 | 46 835,55 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 78 710 028,29 | 50 151 080,34 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 2 244 667,12 | 2 340 895,84 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 2 244 667,12 | 2 340 895,84 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 49 860 445,65 | 27 630 341,46 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 2 866 089,20 | 3 484 307,87 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 3 484 307,87 | 1 796 511,15 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 13,66 | 14,31 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 13,66 | 14,31 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 14,32 | 15,41 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 14,31 | 15,38 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ARKA BZ WBK OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 1 796 511,15 | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 796 511,15 | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 796 511,15 | 27 630 341,46 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 11 911 884,13 | 8 662 974,88 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| I. Aktywa | 47 120 486,79 | 139 484 737,73 |
| 1. Lokaty | 47 120 486,79 | 139 484 737,73 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 47 120 486,79 | 139 484 737,73 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 130 050 803,45 | 47 120 486,79 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -9 941 000,04 | 50 600 000,08 |
| I. Zwiększenia funduszu | 145 740 185,71 | 168 427 214,78 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 29 365 917,20 | 33 951 438,96 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 116 374 268,51 | 134 475 775,83 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 155 681 185,75 | 117 827 214,70 |
| 1. Tytułem wykupu | 10 988 076,08 | 9 273 490,12 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 496 212,23 | 2 247 046,72 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 11 583 051,84 | 12 324 912,85 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 49 960,57 | 44 307,31 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 131 563 885,03 | 93 937 457,71 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -72 989 316,62 | 41 764 250,86 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -72 989 316,62 | 41 764 250,86 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 47 120 486,79 | 139 484 737,73 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 2 539 062,93 | 2 041 615,55 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 2 041 615,55 | 3 894 046,28 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 51,22 | 23,08 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 20,82 | 19,24 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 50,90 | 36,12 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 23,08 | 35,82 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ARKA BZ WBK AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 3 894 046,28 | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 894 046,28 | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 3 894 046,28 | 139 484 737,73 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 29 365 917,20 | 33 951 438,96 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 2

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 9 979 330,02 | 35 845 956,90 |
| 1. Lokaty | 9 979 330,02 | 35 845 956,90 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 9 979 330,02 | 35 845 956,90 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 708 807,62 | 9 979 330,02 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 5 385 971,40 | 22 977 981,81 |
| I. Zwiększenia funduszu | 13 568 102,83 | 66 856 029,44 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 833 773,33 | 4 893 791,65 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 12 734 329,49 | 61 962 237,80 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 8 182 131,43 | 43 878 047,63 |
| 1. Tytułem wykupu | 545 198,77 | 2 064 957,09 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 136 102,97 | 779 826,80 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 189 363,89 | 1 316 810,61 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 3 490,54 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 7 311 465,79 | 39 712 962,59 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 884 551,00 | 2 888 645,07 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 884 551,00 | 2 888 645,07 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 9 979 330,02 | 35 845 956,90 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 1 869,49 | 4 379,34 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 4 379,34 | 13 527,64 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 1 983,86 | 2 278,73 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1 980,35 | 2 278,73 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 2 285,85 | 2 661,92 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 2 278,73 | 2 649,83 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BPH FIO PARASOLOWY SUBFUNDUSZ BPH OBLIGACJI 2 | 13 527,64 | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 527,64 | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 13 527,64 | 35 845 956,90 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 833 773,33 | 4 893 791,65 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA SUB BPH PARASOLOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 5 895 418,11 | 7 601 605,86 |
| 1. Lokaty | 5 895 418,11 | 7 601 605,86 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 5 895 418,11 | 7 601 605,86 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 8 639 408,96 | 5 895 418,11 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -387 000,00 | 110 191,40 |
| I. Zwiększenia funduszu | 1 447 057,81 | 1 704 360,76 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 919 431,34 | 842 063,81 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 527 626,47 | 862 296,95 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 834 057,80 | 1 594 169,36 |
| 1. Tytułem wykupu | 337 439,99 | 403 272,73 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 110 051,55 | 28 252,47 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 157 492,21 | 123 809,37 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 1 229 074,05 | 1 038 834,79 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -2 356 990,85 | 1 595 996,35 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -2 356 990,85 | 1 595 996,35 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 5 895 418,11 | 7 601 605,86 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 3 937 743,37 | 3 755 043,38 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 3 755 043,38 | 3 819 902,44 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 2,19 | 1,57 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1,45 | 1,42 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 2,18 | 2,02 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 1,57 | 1,99 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|------------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BPH FIO PARASOLOWY SUBFUNDUSZ BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA | 3 819 902,44 | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 819 902,44 | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 3 819 902,44 | 7 601 605,86 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 919 431,34 | 842 063,81 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ GLOBALNY ŻYWNOSCI I SUROWCÓW

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 1 377 800,83 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 1 377 800,83 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 1 377 800,83 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 1 299 999,91 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 2 332 513,70 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 115 744,12 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 2 216 769,57 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 1 032 513,79 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 39 368,49 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 91 515,93 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 24 403,64 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 877 225,74 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 77 800,92 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 77 800,92 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 1 377 800,83 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 10 483,95 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 115,96 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 131,42 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 131,42 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BPH FIO PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ BPH GLOBALNY ZYWNOŚCI I SUROWCÓW | 10 483,95 | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 10 483,95 | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 10 483,95 | 1 377 800,83 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 115 744,12 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INWESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA
 INVESTORS OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 39 320 160,34 | 22 638 837,05 |
| 1. Lokaty | 39 320 160,34 | 22 638 837,05 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 39 320 160,34 | 22 638 837,05 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 17 779 233,86 | 39 320 160,34 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 19 598 870,17 | -18 869 303,72 |
| I. Zwiększenia funduszu | 72 586 197,08 | 45 868 180,83 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 6 000 200,16 | 8 704 167,83 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 66 585 996,92 | 37 164 013,00 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 52 987 326,91 | 64 737 484,55 |
| 1. Tytułem wykupu | 5 112 539,20 | 4 783 949,80 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 119 097,06 | 2 122 897,58 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 467 101,63 | 2 958 686,16 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 87 869,52 | 33 160,97 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 44 200 719,51 | 54 838 790,03 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 942 056,31 | 2 187 980,43 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 942 056,31 | 2 187 980,43 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 39 320 160,34 | 22 638 837,05 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 127 669,35 | 259 213,93 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 259 213,93 | 136 716,21 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 139,26 | 151,69 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 136,70 | 149,58 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 151,69 | 165,92 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 151,69 | 165,59 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. AVIVA INVESTORS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS OBLIGACJI | 136 716,21 | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 136 716,21 | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 136 716,21 | 22 638 837,05 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 6 000 200,16 | 8 704 167,83 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA
 INWESTORS POLSKICH AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Aktywa | 26 873 512,04 | 89 580 039,60 |
| 1. | Lokaty | 26 873 512,04 | 89 580 039,60 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 26 873 512,04 | 89 580 039,60 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|-----------------------|----------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 73 503 950,58 | 26 873 512,04 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -12 015 792,59 | 43 988 294,21 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 51 606 895,93 | 94 808 866,03 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 15 700 748,02 | 16 511 249,31 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 35 906 147,91 | 78 297 616,71 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 63 622 688,52 | 50 820 571,82 |
| 1. | Tytułem wykupu | 5 269 016,40 | 4 933 452,60 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 584 216,59 | 1 256 956,93 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 6 366 889,96 | 6 314 169,38 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 38 394,01 | 10 600,00 |
| 5. | tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | | |
| 8. | tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 9. | tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 10. | pozostałe zmniejszenia | 51 364 171,56 | 38 305 392,91 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -34 614 645,95 | 18 718 233,35 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -34 614 645,95 | 18 718 233,35 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 26 873 512,04 | 89 580 039,60 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 152 355,58 | 115 267,70 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 115 267,70 | 266 988,67 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 482,45 | 233,14 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 214,32 | 180,43 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 480,70 | 340,92 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 233,14 | 335,52 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. AVIVA INVESTORS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS POLSKICH AKCJI | 266 988,67 | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 266 988,67 | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 266 988,67 | 89 580 039,60 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 15 700 748,02 | 16 511 249,31 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 2 917 197,95 | 3 392 369,45 |
| 1. Lokaty | 2 917 197,95 | 3 392 369,45 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 2 917 197,95 | 3 392 369,45 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 4 911 538,79 | 2 917 197,95 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -324 999,85 | -144 000,14 |
| I. Zwiększenia funduszu | 933 047,85 | 634 527,72 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 497 421,27 | 466 303,98 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 435 626,58 | 168 223,73 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 258 047,70 | 778 527,86 |
| 1. Tytułem wykupu | 245 932,47 | 437 625,27 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 65 730,32 | 38 198,25 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 97 332,12 | 70 988,15 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 849 052,79 | 231 716,19 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 669 340,99 | 619 171,64 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 669 340,99 | 619 171,64 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 2 917 197,95 | 3 392 369,45 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 12 809,15 | 11 782,37 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 11 782,37 | 11 319,22 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 383,44 | 247,59 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 226,81 | 211,38 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 382,53 | 303,29 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 247,59 | 299,70 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|------------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY | 11 319,22 | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 11 319,22 | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 11 319,22 | 3 392 369,45 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 497 421,27 | 466 303,98 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 10 021 180,78 | 2 577 643,37 |
| 1. Lokaty | 10 021 180,78 | 2 577 643,37 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 10 021 180,78 | 2 577 643,37 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 11 452 662,81 | 10 021 180,78 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -2 265 999,73 | -7 248 000,29 |
| I. Zwiększenia funduszu | 27 277 901,82 | 3 961 589,48 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 2 890 268,68 | 823 101,38 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 24 387 633,14 | 3 138 488,11 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 29 543 901,56 | 11 209 589,77 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 096 388,13 | 791 911,27 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 578 229,86 | 161 800,95 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 239 413,45 | 325 124,91 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 33 808,26 | 2 909,50 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 25 596 061,86 | 9 927 843,13 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 834 517,70 | -195 537,12 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 834 517,70 | -195 537,12 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 10 021 180,78 | 2 577 643,37 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 51 189,66 | 41 735,79 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 41 735,79 | 10 927,31 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 223,73 | 240,11 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 223,23 | 226,85 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 240,28 | 243,02 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 240,11 | 235,89 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | 10 927,31 | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 10 927,31 | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 10 927,31 | 2 577 643,37 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 2 890 268,68 | 823 101,38 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 19 529 220,53 | 32 385 791,62 |
| 1. Lokaty | 19 529 220,53 | 32 385 791,62 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 19 529 220,53 | 32 385 791,62 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 43 021 109,58 | 19 529 220,53 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -4 229 000,74 | 5 379 999,98 |
| I. Zwiększenia funduszu | 35 765 684,67 | 27 365 457,59 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 619 177,12 | 6 795 898,21 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 28 146 507,55 | 20 569 559,39 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 39 994 685,41 | 21 985 457,61 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 991 196,45 | 2 128 537,23 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 670 979,67 | 644 480,02 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 954 990,61 | 2 405 028,36 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 15 858,88 | 4 092,14 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 33 361 659,80 | 16 803 319,86 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -19 262 888,31 | 7 476 571,11 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -19 262 888,31 | 7 476 571,11 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 19 529 220,53 | 32 385 791,62 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 86 047,38 | 76 033,56 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 76 033,56 | 94 792,31 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 499,97 | 256,85 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 218,08 | 194,28 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 497,41 | 349,02 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 256,85 | 341,65 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI | 94 792,31 | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 94 792,31 | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 94 792,31 | 32 385 791,62 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 7 619 177,12 | 6 795 898,21 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 1

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 4 288 599,16 | 4 490 278,73 |
| 1. Lokaty | 4 288 599,16 | 1 490 278,73 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 4 288 599,16 | 4 490 278,73 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 7 294 067,80 | 4 288 599,16 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -3 293 409,81 | -2 915 562,66 |
| I. Zwiększenia funduszu | 135 802,60 | 0,00 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 127 617,34 | 0,00 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 8 185,27 | 0,00 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 429 212,41 | 2 915 562,66 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 713 087,97 | 516 946,90 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 562 344,31 | 2 312 501,85 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 89 684,32 | 37 225,27 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 64 095,80 | 48 888,65 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 287 941,17 | 117 242,23 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 287 941,17 | 117 242,23 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 4 288 599,16 | 4 490 278,73 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 64 926,19 | 36 170,69 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 36 170,69 | 12 209,82 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 112,34 | 118,57 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 112,38 | 118,61 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 118,57 | 122,06 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 118,57 | 122,06 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 1 490 278,73 | 100,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 490 278,73 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 490 278,73 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1 | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 12 209,82 | 1 490 278,73 | 100,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 12 209,82 | 1 490 278,73 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 12 209,82 | 1 490 278,73 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 127 617,34 | 0,00 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 2

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|---------------|
| I. Aktywa | 51 899,68 | 0,00 |
| 1. Lokaty | 51 899,68 | 0,00 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 51 899,68 | 0,00 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|-------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 50 770,91 | 51 899,68 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -1 083,27 | -53 634,33 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 083,27 | 53 634,33 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 2 795,59 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 49 410,55 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 663,15 | 182,76 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 420,11 | 1 245,44 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 2 212,04 | 1 734,65 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 2 212,04 | 1 734,65 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 51 899,68 | 0,00 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 467,54 | 451,28 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 451,28 | 0,00 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 108,59 | 115,00 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 108,63 | 115,05 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 115,00 | 118,70 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 115,00 | 118,70 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 0,00 | 0,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 0,00 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 3

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 818 899,09 | 322 935,86 |
| 1. Lokaty | 818 899,09 | 322 935,86 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 818 899,09 | 322 935,86 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|--------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 069 299,14 | 818 899,09 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -295 646,87 | -528 367,23 |
| I. Zwiększenia funduszu | 8 480,88 | 0,00 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 8 480,88 | 0,00 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 304 127,75 | 528 367,23 |
| 1. Tytułem wykupu | 95 768,50 | 119 852,52 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 196 155,31 | 384 489,60 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 12 203,95 | 6 795,50 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 17 229,61 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 45 246,82 | 32 404,00 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 45 246,82 | 32 404,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 818 899,09 | 322 935,86 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 705,45 | 7 037,83 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 7 037,83 | 2 697,76 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 110,18 | 116,36 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 110,20 | 116,38 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 116,36 | 119,71 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 116,36 | 119,71 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 322 935,86 | 100,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 322 935,86 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 322 935,86 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 2 697,76 | 322 935,86 | 100,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 697,76 | 322 935,86 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 697,76 | 322 935,86 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 0,00 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: GWARANCJA NA NOBLA 3

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------|
| I. Aktywa | 36 011 515,97 | 0,00 |
| 1. Lokaty | 36 011 515,97 | 0,00 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 36 011 515,97 | 0,00 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 36 011 515,97 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 35 983 825,04 | -38 389 538,93 |
| I. Zwiększenia funduszu | 57 349 147,12 | 151 050 695,40 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 8 578 459,43 | 0,00 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 48 770 687,69 | 151 050 695,40 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 21 365 322,07 | 189 440 234,33 |
| 1. Tytułem wykupu | 3 665 849,64 | 11 558 202,48 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 199 990,46 | 32 080,03 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 944 046,41 | 2 019 243,17 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 14 555 435,57 | 175 830 708,64 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 27 690,93 | 2 378 022,96 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 27 690,93 | 2 378 022,96 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 36 011 515,97 | 0,00 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 351 129,06 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 351 129,06 | 0,00 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 102,56 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 100,00 | 102,60 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 102,56 | 109,19 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 102,56 | 109,19 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 0,00 | 0,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 8 578 459,43 | 0,00 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: GWARANCJA NA NOBLA 4

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 13 492 708,49 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 13 492 708,49 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 13 492 708,49 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 12 548 419,52 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 41 936 003,31 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 6 220 297,80 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 35 715 705,52 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 29 387 583,79 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 2 120 988,01 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 1 946 473,99 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 20 708,17 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 25 299 413,62 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 944 288,97 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 944 288,97 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 13 492 708,49 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 126 294,12 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 100,00 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 106,84 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 106,84 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 13 492 708,49 | 100,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 492 708,49 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 13 492 708,49 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 126 294,12 | 13 492 708,49 | 100,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 126 294,12 | 13 492 708,49 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 126 294,12 | 13 492 708,49 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 6 220 297,80 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 915 337,04 | 2 297 003,14 |
| 1. Lokaty | 1 915 337,04 | 2 297 003,14 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 915 337,04 | 2 297 003,14 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 106 494,62 | 1 915 337,04 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -337 000,18 | 2 999,91 |
| I. Zwiększenia funduszu | 735 367,15 | 634 827,67 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 385 159,15 | 325 153,36 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 350 208,00 | 309 674,31 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 072 367,34 | 631 827,76 |
| 1. Tytułem wykupu | 177 451,42 | 125 026,20 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 71 999,56 | 37 433,97 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 85 387,67 | 62 324,95 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 737 528,70 | 407 042,64 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -854 157,40 | 378 666,19 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -854 157,40 | 378 666,19 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 915 337,04 | 2 297 003,14 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 11 053,57 | 9 704,79 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 9 704,79 | 9 752,90 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 281,04 | 197,36 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 178,82 | 173,48 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 280,05 | 238,75 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 197,36 | 235,52 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY | 9 752,90 | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 9 752,90 | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 9 752,90 | 2 297 003,14 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 385 159,15 | 325 153,36 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 37 457 953,10 | 6 942 625,28 |
| 1. Lokaty | 37 457 953,10 | 6 942 625,28 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 37 457 953,10 | 6 942 625,28 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 7 632 750,39 | 37 457 953,10 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 28 446 999,96 | -30 931 000,29 |
| I. Zwiększenia funduszu | 54 698 512,90 | 15 678 057,41 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 3 408 847,13 | 4 481 037,58 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 51 289 665,76 | 11 197 019,84 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 26 251 512,93 | 46 609 057,70 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 881 340,65 | 3 169 788,94 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 545 665,03 | 1 101 868,72 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 283 067,40 | 1 843 770,84 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 65 844,28 | 12 345,37 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 21 475 595,57 | 40 481 283,84 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 378 202,75 | 415 672,47 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 378 202,75 | 415 672,47 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 37 457 953,10 | 6 942 625,28 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 40 976,81 | 186 228,26 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 186 228,26 | 33 402,09 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 186,27 | 201,14 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 184,68 | 197,05 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 201,72 | 208,20 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 201,14 | 207,85 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI | 33 402,09 | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 33 402,09 | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 33 402,09 | 6 942 625,28 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 3 408 847,13 | 4 481 037,58 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 18 678 569,91 | 22 808 782,89 |
| 1. Lokaty | 18 678 569,91 | 22 808 782,89 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 18 678 569,91 | 22 808 782,89 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 29 518 324,46 | 18 678 569,91 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 6 100 999,90 | -4 447 984,78 |
| I. Zwiększenia funduszu | 31 878 806,45 | 22 047 740,95 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 402 362,16 | 7 591 109,49 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 24 476 444,29 | 14 456 631,46 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 25 777 806,55 | 26 495 725,73 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 848 424,67 | 2 337 163,40 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 369 449,90 | 659 840,65 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 925 478,18 | 2 902 814,23 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 8 324,25 | 5 640,39 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 19 626 129,55 | 20 590 267,06 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -16 940 754,45 | 8 578 197,76 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -16 940 754,45 | 8 578 197,76 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 18 678 569,91 | 22 808 782,89 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 82 177,96 | 103 954,64 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 103 954,64 | 94 728,73 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 359,20 | 179,68 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 168,84 | 146,61 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 358,02 | 246,54 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 179,68 | 240,78 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI | 94 728,73 | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 94 728,73 | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 94 728,73 | 22 808 782,89 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 7 402 362,16 | 7 591 109,49 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING GOTÓWKOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 8 392 430,28 | 13 974 611,58 |
| 1. Lokaty | 8 392 430,28 | 13 974 611,58 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 8 392 430,28 | 13 974 611,58 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 20 798 653,32 | 8 392 430,28 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -13 004 000,02 | 4 801 000,73 |
| I. Zwiększenia funduszu | 34 819 613,07 | 32 737 099,59 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 4 767 108,41 | 4 209 210,62 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 30 052 504,66 | 28 527 888,96 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 47 823 613,08 | 27 936 098,86 |
| 1. Tytułem wykupu | 4 088 155,14 | 1 821 927,14 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 602 214,50 | 637 258,95 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 714 599,64 | 1 409 506,37 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 14 533,74 | 5 298,01 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 41 404 110,07 | 24 062 108,39 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 597 776,98 | 781 180,57 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 597 776,98 | 781 180,57 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 8 392 430,28 | 13 974 611,58 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 106 354,33 | 41 325,74 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 41 325,74 | 65 164,89 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 195,56 | 203,08 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 195,69 | 203,08 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 203,08 | 214,84 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 203,08 | 214,45 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY | 65 164,89 | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 65 164,89 | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 65 164,89 | 13 974 611,58 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 4 767 108,41 | 4 209 210,62 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON ZRÓWNOWAŻONY
SRODKOWOEUROPEJSKI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 2 130 840,11 | 2 133 490,26 |
| 1. Lokaty | 2 130 840,11 | 2 133 490,26 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 2 130 840,11 | 2 133 490,26 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 173 223,13 | 2 130 840,11 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -285 000,78 | -272 977,93 |
| I. Zwiększenia funduszu | 1 748 271,70 | 682 239,19 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 359 738,01 | 301 881,41 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 1 388 533,69 | 380 357,77 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 2 033 272,48 | 955 217,12 |
| 1. Tytułem wykupu | 207 857,14 | 122 702,70 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 4 469,89 | 26 563,55 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 109 171,46 | 75 896,21 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 1 711 773,99 | 730 054,65 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -757 382,24 | 275 628,08 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -757 382,24 | 275 628,08 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 2 130 840,11 | 2 133 490,26 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 11 869,17 | 10 643,56 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 10 643,56 | 9 335,71 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 267,35 | 200,20 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 179,12 | 180,87 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 267,27 | 235,71 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 200,20 | 228,53 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. LEGG MASON ZRÓWNOWAŻONY SRODKOWOEUROPEJSKI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 9 335,71 | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 9 335,71 | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 9 335,71 | 2 133 490,26 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 359 738,01 | 301 881,41 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 90 349 413,08 | 95 302 515,09 |
| 1. Lokaty | 90 349 413,08 | 95 302 515,09 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 90 349 413,08 | 95 302 515,09 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 151 241 255,87 | 90 349 413,08 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 5 923 000,69 | -24 382 000,13 |
| I. Zwiększenia funduszu | 182 490 712,44 | 92 049 346,37 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 33 660 296,31 | 33 099 562,50 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 148 830 416,13 | 58 949 783,87 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 176 567 711,75 | 116 431 346,49 |
| 1. Tytułem wykupu | 15 008 972,63 | 8 904 836,19 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 026 866,41 | 1 985 134,50 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 13 694 162,06 | 13 435 508,53 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 71 952,05 | 39 964,93 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 146 765 758,60 | 92 065 902,35 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -66 814 843,48 | 29 335 102,14 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -66 814 843,48 | 29 335 102,14 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 90 349 413,08 | 95 302 515,09 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 365 829,56 | 391 190,74 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 391 190,74 | 314 903,90 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 413,42 | 230,96 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 203,25 | 187,49 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 414,41 | 307,78 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 230,96 | 302,64 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. LEGG MASON AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 314 903,90 | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 314 903,90 | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 314 903,90 | 95 302 515,09 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 33 660 296,31 | 33 099 562,50 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 22 597 187,00 | 6 799 330,52 |
| 1. Lokaty | 22 597 187,00 | 6 799 330,52 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 22 597 187,00 | 6 799 330,52 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 9 788 831,94 | 22 597 187,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 11 698 999,64 | -15 875 999,49 |
| I. Zwiększenia funduszu | 32 535 361,28 | 13 957 002,07 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 3 027 289,86 | 3 046 269,70 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 29 508 071,42 | 10 910 732,37 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 20 836 361,64 | 29 833 001,57 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 276 107,52 | 2 567 472,23 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 520 904,87 | 597 445,32 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 253 848,99 | 1 231 967,49 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 30 510,66 | 13 225,85 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 16 754 989,60 | 25 422 890,67 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 109 355,42 | 78 143,01 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 109 355,42 | 78 143,01 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 22 597 187,00 | 6 799 330,52 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 50 489,13 | 108 965,12 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 108 965,12 | 32 154,22 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 193,88 | 207,38 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 189,93 | 202,02 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 207,42 | 211,94 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 207,38 | 211,46 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. LEGG MASON OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 32 154,22 | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 32 154,22 | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 32 154,22 | 6 799 330,52 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 3 027 289,86 | 3 046 269,70 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 31 879 121,30 | 21 320 052,36 |
| 1. Lokaty | 31 879 121,30 | 21 320 052,36 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 31 879 121,30 | 21 320 052,36 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 70 885 131,53 | 31 879 121,30 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -41 356 787,36 | -11 476 998,48 |
| I. Zwiększenia funduszu | 104 943 345,03 | 39 856 121,76 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 22 033 719,42 | 8 068 684,37 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 82 909 625,61 | 31 787 437,39 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 146 300 132,38 | 51 333 120,24 |
| 1. Tytułem wykupu | 17 835 226,46 | 4 536 494,30 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 6 042 627,58 | 1 351 753,82 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 4 906 849,31 | 2 569 957,02 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 90 424,92 | 17 563,22 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 117 425 004,10 | 42 857 351,88 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 2 350 777,13 | 917 929,54 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 2 350 777,13 | 917 929,54 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 31 879 121,30 | 21 320 052,36 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 355 456,48 | 153 323,98 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 153 323,98 | 98 722,23 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 199,42 | 207,92 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 199,53 | 207,92 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 208,74 | 215,96 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 207,92 | 215,96 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. LEGG MASON PIENIEŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 98 722,23 | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 98 722,23 | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 98 722,23 | 21 320 052,36 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 22 033 719,42 | 8 068 684,37 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE
 FUND MIESZANY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 40 066 390,95 | 36 609 258,67 |
| 1. Lokaty | 40 066 390,95 | 36 609 258,67 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 40 066 390,95 | 36 609 258,67 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 114 544 242,88 | 40 066 390,95 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -50 653 000,72 | -10 865 000,03 |
| I. Zwiększenia funduszu | 36 223 251,03 | 9 728 476,09 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 6 017 677,40 | 1 855 018,69 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 30 205 573,63 | 7 873 457,40 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 86 876 251,75 | 20 593 478,12 |
| 1. Tytułem wykupu | 7 725 179,41 | 2 700 647,58 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 884 877,72 | 1 121 688,05 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 912 781,72 | 1 116 991,80 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 74 300,37 | 33,14 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 76 279 112,54 | 15 654 117,55 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -23 824 851,21 | 7 407 867,75 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -23 824 851,21 | 7 407 867,75 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 40 066 390,95 | 36 609 258,67 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 952 313,29 | 459 793,33 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 459 793,33 | 341 281,43 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 120,28 | 87,14 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 81,07 | 78,67 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 120,07 | 109,29 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 87,14 | 107,27 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND MIESZANY | 341 281,43 | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 341 281,43 | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 341 281,43 | 36 609 258,67 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 6 017 677,40 | 1 855 018,69 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 27 083 395,97 | 13 068 350,51 |
| 1. Lokaty | 27 083 395,97 | 13 068 350,51 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 27 083 395,97 | 13 068 350,51 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 19 953 257,26 | 27 083 395,97 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 5 863 357,98 | -13 879 141,56 |
| I. Zwiększenia funduszu | 35 837 797,83 | 31 413 577,13 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 4 367 105,08 | 4 573 136,80 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 31 470 692,75 | 26 840 440,33 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 29 974 439,85 | 45 292 718,69 |
| 1. Tytułem wykupu | 3 007 388,73 | 3 123 368,34 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 629 252,05 | 1 349 800,96 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 516 931,98 | 1 665 644,63 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 35 578,36 | 7 048,58 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 24 785 288,73 | 39 146 856,17 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 266 780,73 | -135 903,90 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 266 780,73 | -135 903,90 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 27 083 395,97 | 13 068 350,51 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 195 046,50 | 246 078,47 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 246 078,47 | 116 963,67 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 102,30 | 110,06 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 101,47 | 107,06 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 110,09 | 111,91 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 110,06 | 111,73 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND SKARBOWY | 116 963,67 | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 116 963,67 | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 116 963,67 | 13 068 350,51 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 4 367 105,08 | 4 573 136,80 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE
 FUND AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| I. Aktywa | 73 878 197,63 | 148 862 807,36 |
| 1. Lokaty | 73 878 197,63 | 148 862 807,36 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 73 878 197,63 | 148 862 807,36 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 159 319 626,46 | 73 878 197,63 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -13 172 357,81 | 35 580 441,05 |
| I. Zwiększenia funduszu | 152 475 247,45 | 100 643 792,58 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 32 105 018,34 | 28 388 835,26 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 120 370 229,11 | 72 254 957,32 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 165 647 605,26 | 65 063 351,53 |
| 1. Tytułem wykupu | 11 651 234,39 | 8 499 977,21 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 999 654,25 | 2 659 050,87 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 10 429 306,42 | 10 632 416,79 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 77 173,02 | 30 687,28 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 142 490 237,18 | 43 241 219,38 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -72 269 071,02 | 39 404 168,68 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -72 269 071,02 | 39 404 168,68 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 73 878 197,63 | 148 862 807,36 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 1 176 485,21 | 1 069 768,28 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 069 768,28 | 1 466 339,71 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 135,42 | 69,06 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 63,46 | 56,84 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 134,73 | 103,47 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 69,06 | 101,52 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI | 1 466 339,71 | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 466 339,71 | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 466 339,71 | 148 862 807,36 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 32 105 018,34 | 28 388 835,26 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 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. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 12 183 294,80 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 12 183 294,80 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 12 183 294,80 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 10 745 198,49 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 17 775 416,83 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 1 089 976,57 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 16 685 440,26 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 7 030 218,34 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 231 623,27 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 17 952,05 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 379 275,95 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 737,70 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 6 400 629,37 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 1 438 096,31 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 1 438 096,31 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 12 183 294,80 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 209 550,99 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 47,42 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 58,75 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 58,14 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH | 209 550,99 | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 209 550,99 | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 209 550,99 | 12 183 294,80 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 1 089 976,57 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE
 FUND GLOBAL RETURN

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 1 911 390,01 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 1 911 390,01 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 1 911 390,01 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 1 831 500,38 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 3 608 172,98 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 156 786,47 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 3 451 386,51 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 1 776 672,61 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 93 643,64 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 138,28 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 39 662,20 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 757,25 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 1 642 471,23 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 79 889,63 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 79 889,63 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 1 911 390,01 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 17 455,62 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 101,59 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 112,13 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 109,50 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND GLOBAL RETURN | 17 455,62 | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 17 455,62 | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 17 455,62 | 1 911 390,01 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 156 786,47 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 987 356,39 | 1 748 684,23 |
| 1. Lokaty | 987 356,39 | 1 748 684,23 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 987 356,39 | 1 748 684,23 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 817 760,99 | 987 356,39 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -164 999,76 | 398 999,77 |
| I. Zwiększenia funduszu | 309 962,30 | 1 245 984,90 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 212 197,64 | 199 201,11 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 97 764,66 | 1 046 783,79 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 474 962,06 | 846 985,13 |
| 1. Tytułem wykupu | 69 920,86 | 88 670,84 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 19 711,45 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 44 870,94 | 38 701,21 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 360 170,26 | 699 901,63 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -665 404,84 | 362 328,07 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -665 404,84 | 362 328,07 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 987 356,39 | 1 748 684,23 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 381,51 | 8 462,81 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 8 462,81 | 11 679,70 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 193,76 | 116,67 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 107,11 | 93,43 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 193,13 | 150,63 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 116,67 | 149,72 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 11 679,70 | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 11 679,70 | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 11 679,70 | 1 748 684,23 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 212 197,64 | 199 201,11 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER OBLIGACJI PLUS

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 39 621 014,07 | 13 871 221,24 |
| 1. Lokaty | 39 621 014,07 | 13 871 221,24 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 39 621 014,07 | 13 871 221,24 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 22 568 570,99 | 39 621 014,07 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 16 424 000,07 | -27 415 000,26 |
| I. Zwiększenia funduszu | 85 851 654,92 | 19 009 248,52 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 9 051 172,55 | 6 226 706,95 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 76 800 482,37 | 12 782 541,57 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 69 427 654,85 | 46 424 248,78 |
| 1. Tytułem wykupu | 6 731 226,14 | 3 408 508,35 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 083 612,21 | 929 795,41 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 3 287 721,47 | 2 249 807,43 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 172 890,76 | 25 443,38 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 58 152 204,28 | 39 810 694,22 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 628 443,01 | 1 665 207,43 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 628 443,01 | 1 665 207,43 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 39 621 014,07 | 13 871 221,24 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 592 506,46 | 997 005,89 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 997 005,89 | 322 436,57 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 38,09 | 39,74 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 37,38 | 39,69 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 40,01 | 43,02 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 39,74 | 43,02 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. PIONEER OBLIGACJI PLUS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 322 436,57 | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 322 436,57 | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 322 436,57 | 13 871 221,24 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 9 051 172,55 | 6 226 706,95 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER AKCJI POLSKICH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 3 128 704,55 | 43 783 670,93 |
| 1. Lokaty | 3 128 704,55 | 43 783 670,93 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 3 128 704,55 | 43 783 670,93 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 13 569 199,29 | 3 128 704,55 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 595 633,59 | 31 093 273,39 |
| I. Zwiększenia funduszu | 21 769 738,71 | 62 491 284,84 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 3 748 032,42 | 7 578 203,68 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 18 021 706,29 | 54 913 081,16 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 21 174 105,12 | 31 398 011,45 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 368 270,65 | 2 136 890,18 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 321 825,14 | 576 984,50 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 574 786,17 | 2 567 247,35 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 8 227,61 | 6 634,61 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 17 900 995,55 | 26 110 254,81 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -11 036 128,33 | 9 561 692,99 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -11 036 128,33 | 9 561 692,99 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 3 128 704,55 | 43 783 670,93 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 248 702,33 | 137 465,05 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 137 465,05 | 1 357 633,21 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 54,56 | 22,76 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 20,57 | 16,59 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 54,49 | 32,61 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 22,76 | 32,25 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. PIONEER AKCJI POLSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 1 357 633,21 | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 357 633,21 | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 357 633,21 | 43 783 670,93 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 3 748 032,42 | 7 578 203,68 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 11 394 065,55 | 9 627 492,32 |
| 1. Lokaty | 11 394 065,55 | 9 627 492,32 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 11 394 065,55 | 9 627 492,32 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 34 921 555,20 | 11 394 065,55 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -24 107 999,10 | -2 463 999,73 |
| I. Zwiększenia funduszu | 61 194 689,96 | 20 765 835,12 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 133 791,35 | 3 451 699,48 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 54 060 898,60 | 17 314 135,64 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 85 302 689,05 | 23 229 834,84 |
| 1. Tytułem wykupu | 7 480 114,64 | 2 141 591,34 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 019 589,16 | 389 971,61 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 619 766,00 | 1 191 190,83 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 214 781,20 | 3 473,59 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 73 968 438,05 | 19 503 607,47 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 580 509,45 | 697 426,50 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 580 509,45 | 697 426,50 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 11 394 065,55 | 9 627 492,32 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 246 603,74 | 79 268,58 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 79 268,58 | 62 732,08 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 141,61 | 143,74 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 141,73 | 143,63 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 146,83 | 153,79 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 143,74 | 153,47 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. PIONEER PIENIĘŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 62 732,08 | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 62 732,08 | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 62 732,08 | 9 627 492,32 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 7 133 791,35 | 3 451 699,48 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO
ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 263 922,20 | 1 593 262,96 |
| 1. Lokaty | 1 263 922,20 | 1 593 262,96 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 263 922,20 | 1 593 262,96 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 2 564 975,09 | 1 263 922,20 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -457 000,62 | 40 999,95 |
| I. Zwiększenia funduszu | 445 602,18 | 426 730,29 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 268 413,73 | 229 866,23 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 177 188,45 | 196 864,06 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 902 602,80 | 385 730,35 |
| 1. Tytułem wykupu | 159 102,40 | 87 699,45 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 31 748,10 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 72 276,53 | 47 099,86 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 671 223,86 | 219 182,93 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -844 052,27 | 288 340,81 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -844 052,27 | 288 340,81 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 263 922,20 | 1 593 262,96 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 642,40 | 7 631,00 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 7 631,00 | 7 909,76 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 266,01 | 165,63 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 158,38 | 145,93 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 265,25 | 204,98 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 165,63 | 201,43 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOVO FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOVO ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU | 7 909,76 | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 7 909,76 | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 7 909,76 | 1 593 262,96 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 268 413,73 | 229 866,23 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 663 556,40 | 2 630 044,96 |
| 1. Lokaty | 1 663 556,40 | 2 630 044,96 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 663 556,40 | 2 630 044,96 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 2 062 468,10 | 1 663 556,40 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 311 008,38 | 606 999,73 |
| I. Zwiększenia funduszu | 3 893 451,89 | 12 701 762,52 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 448 930,03 | 744 224,89 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 444 521,87 | 11 957 537,64 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 582 443,52 | 12 094 762,79 |
| 1. Tytułem wykupu | 522 874,90 | 411 282,68 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 72 556,02 | 21 825,36 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 141 098,65 | 250 064,54 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 2 845 913,94 | 11 411 590,22 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -709 920,08 | 359 488,83 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -709 920,08 | 359 488,83 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 663 556,40 | 2 630 044,96 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 205,80 | 10 432,44 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 10 432,44 | 14 172,03 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 224,04 | 159,46 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 152,74 | 159,46 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 230,31 | 186,65 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 159,46 | 185,58 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOVO FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW | 14 172,03 | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 14 172,03 | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 14 172,03 | 2 630 044,96 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 448 930,03 | 744 224,89 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 8 506 637,87 | 33 068 036,86 |
| 1. Lokaty | 8 506 637,87 | 33 068 036,86 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 8 506 637,87 | 33 068 036,86 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 26 563 152,48 | 8 506 637,87 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -5 177 101,67 | 14 541 000,25 |
| I. Zwiększenia funduszu | 20 985 048,45 | 36 617 181,24 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 4 622 505,39 | 6 316 503,49 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 16 362 543,07 | 30 300 677,75 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 26 162 150,13 | 22 076 181,00 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 842 137,27 | 1 828 824,27 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 349 797,00 | 597 281,86 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 927 891,26 | 2 304 150,80 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 8 094,08 | 4 412,38 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 22 034 230,51 | 17 341 511,69 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -12 879 412,94 | 10 020 398,74 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -12 879 412,94 | 10 020 398,74 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 8 506 637,87 | 33 068 036,86 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 84 517,97 | 55 084,10 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 55 084,10 | 149 399,28 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 314,29 | 154,43 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 135,94 | 119,10 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 312,90 | 227,96 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 154,43 | 221,34 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. NOVO FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI | 149 399,28 | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 149 399,28 | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 149 399,28 | 33 068 036,86 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 4 622 505,39 | 6 316 503,49 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND TREND BIS POWIĄZANY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 7 250 401,17 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 7 250 401,17 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 7 250 401,17 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 7 900 314,56 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 14 413 125,94 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 714 519,12 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 13 698 606,82 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 6 512 811,38 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 130 138,54 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 118 541,96 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 1 415,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 6 262 715,87 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | -649 913,39 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | -649 913,39 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 7 250 401,17 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 81 373,75 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 85,51 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 110,82 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 89,10 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SUPERFUND TREND BIS POWIĄZANY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 81 373,75 | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 81 373,75 | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 81 373,75 | 7 250 401,17 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 714 519,12 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA
 ZRÓNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 2 180 040,21 | 2 734 779,04 |
| 1. Lokaty | 2 180 040,21 | 2 734 779,04 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 2 180 040,21 | 2 734 779,04 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 991 037,05 | 2 180 040,21 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -841 999,68 | 1 999,94 |
| I. Zwiększenia funduszu | 894 208,38 | 1 202 187,62 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 464 876,47 | 373 381,26 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 429 331,91 | 828 806,37 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 736 208,06 | 1 200 187,68 |
| 1. Tytułem wykupu | 257 274,64 | 182 167,79 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 84 998,05 | 107 715,52 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 127 476,26 | 88 322,56 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 1 266 459,11 | 821 981,81 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -968 997,16 | 552 738,89 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -968 997,16 | 552 738,89 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 2 180 040,21 | 2 734 779,04 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 14 730,88 | 11 085,33 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 11 085,33 | 11 227,90 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 270,93 | 196,66 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 179,41 | 170,61 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 269,86 | 247,19 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 196,66 | 243,57 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. UNIFUNDUSZE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY | 11 227,90 | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 11 227,90 | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 11 227,90 | 2 734 779,04 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 464 876,47 | 373 381,26 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA OBLIGACJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 31 884 566,97 | 21 097 742,06 |
| 1. Lokaty | 31 884 566,97 | 21 097 742,06 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 31 884 566,97 | 21 097 742,06 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 16 754 296,58 | 31 884 566,97 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 13 641 753,61 | -12 217 631,27 |
| I. Zwiększenia funduszu | 40 023 128,43 | 36 632 473,11 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 3 683 736,39 | 5 149 146,09 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 36 339 392,04 | 31 483 327,01 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 26 381 374,82 | 48 850 104,38 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 886 356,88 | 3 606 277,13 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 694 137,32 | 941 351,52 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 487 990,15 | 1 965 135,55 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 14 408,71 | 8 304,51 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 21 298 481,75 | 42 329 035,67 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 488 516,78 | 1 430 806,36 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 488 516,78 | 1 430 806,36 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 31 884 566,97 | 21 097 742,06 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 82 310,47 | 144 574,98 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 144 574,98 | 88 474,97 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 203,55 | 220,54 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 201,75 | 213,39 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 220,54 | 239,31 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 220,54 | 238,46 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | liczba (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. UNIFUNDUSZE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ UNIKORONA OBLIGACJE | 88 474,97 | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 88 474,97 | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 88 474,97 | 21 097 742,06 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 3 683 736,39 | 5 149 146,09 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA
 AKCJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 34 171 234,26 | 88 474 678,35 |
| 1. Lokaty | 34 171 234,26 | 88 474 678,35 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 34 171 234,26 | 88 474 678,35 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 63 006 840,43 | 34 171 234,26 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -148 903,11 | 34 247 260,70 |
| I. Zwiększenia funduszu | 48 735 020,61 | 73 394 356,23 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 13 963 218,22 | 16 250 242,38 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 34 771 802,39 | 57 144 113,85 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 48 883 923,72 | 39 147 095,53 |
| 1. Tytułem wykupu | 5 400 180,39 | 4 599 191,91 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 977 102,21 | 2 036 960,50 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 5 634 580,23 | 5 870 593,74 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 24 098,86 | 13 234,17 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 36 847 962,03 | 26 627 115,21 |
| C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -28 686 703,06 | 20 056 183,39 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -28 686 703,06 | 20 056 183,39 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 34 171 234,26 | 88 474 678,35 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 307 125,72 | 302 453,83 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 302 453,83 | 546 274,87 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 205,15 | 112,98 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 100,16 | 87,95 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 204,55 | 165,53 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 112,98 | 161,96 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. UNIFUNDUSZE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ UNIKORONA AKCJE | 546 274,87 | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 546 274,87 | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 546 274,87 | 88 474 678,35 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 13 963 218,22 | 16 250 242,38 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 105 961 444,32 | 82 275 221,28 |
| 1. Lokaty | 105 961 444,32 | 82 275 221,28 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 105 961 444,32 | 82 275 221,28 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 114 303 456,96 | 105 961 444,32 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -13 992 184,91 | -30 290 293,50 |
| I. Zwiększenia funduszu | 241 781 080,63 | 124 755 302,51 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 34 366 444,12 | 15 465 945,28 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 207 414 636,51 | 109 289 357,24 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 255 773 265,54 | 155 045 596,02 |
| 1. Tytułem wykupu | 33 898 219,50 | 18 216 318,56 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 2 173 975,25 | 4 862 098,79 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 7 335 640,61 | 5 507 410,83 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 202 585,44 | 21 951,03 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. pozostałe zmniejszenia | 212 162 844,73 | 126 437 816,80 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 5 650 172,27 | 6 604 070,46 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 5 650 172,27 | 6 604 070,46 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 105 961 444,32 | 82 275 221,28 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 828 526,07 | 730 264,95 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 730 264,95 | 524 413,42 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 137,96 | 145,10 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 138,02 | 145,10 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 145,18 | 157,05 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 145,10 | 156,89 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. UNIFUNDUSZE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ UNIKORONA PIENIĘŻNY | 524 413,42 | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 524 413,42 | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 524 413,42 | 82 275 221,28 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 34 366 444,12 | 15 465 945,28 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIWIBID

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 3 111 790,11 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 3 111 790,11 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 3 111 790,11 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 3 034 000,58 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 8 171 274,96 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 700 194,03 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 7 471 080,93 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 5 137 274,38 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 276 551,61 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 1 448 733,18 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 171 051,92 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 11 535,67 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 3 229 402,01 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 77 789,53 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 77 789,53 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 3 111 790,11 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 2 211,16 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 1 370,22 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 1 407,31 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 1 407,31 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. UNIWIBID SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY | 2 211,16 | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 211,16 | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 2 211,16 | 3 111 790,11 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 700 194,03 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC SUBFUNDUSZ INSTRUMENTÓW
 DŁUŻNYCH SKARBIEC-OBLIGACJA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 1 212 318,75 | 908 930,49 |
| 1. Lokaty | 1 212 318,75 | 908 930,49 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 212 318,75 | 908 930,49 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 414 715,44 | 1 212 318,75 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 739 000,01 | -321 999,95 |
| I. Zwiększenia funduszu | 3 140 112,96 | 1 013 695,30 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 97 354,59 | 151 555,44 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 042 758,37 | 862 139,86 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 2 401 112,95 | 1 335 695,25 |
| 1. Tytułem wykupu | 340 057,98 | 150 153,40 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 10 096,73 | 132 620,12 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 31 382,82 | 46 802,64 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 2 019 575,42 | 1 006 119,09 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 58 603,30 | 18 611,69 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 58 603,30 | 18 611,69 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 212 318,75 | 908 930,49 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 2 116,33 | 5 785,34 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 5 785,34 | 4 214,65 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 195,96 | 209,55 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 192,40 | 204,00 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 209,55 | 215,92 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 209,55 | 215,66 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|------------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 908 930,49 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 908 930,49 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 908 930,49 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 908 930,49 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKARBIEC FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH SKARBIEC- | 4 214,65 | 908 930,49 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 214,65 | 908 930,49 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 4 214,65 | 908 930,49 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 97 354,59 | 151 555,44 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 31 645 572,28 | 46 058 537,83 |
| 1. Lokaty | 31 645 572,28 | 46 058 537,83 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 31 645 572,28 | 46 058 537,83 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 36 320 462,35 | 31 645 572,28 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 12 328 226,83 | 1 638 269,02 |
| I. Zwiększenia funduszu | 49 089 803,77 | 33 245 032,73 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 8 523 519,11 | 11 961 480,54 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 40 566 284,66 | 21 283 552,19 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 36 761 576,93 | 31 606 763,71 |
| 1. Tytułem wykupu | 3 500 379,82 | 3 362 566,07 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 504 364,36 | 1 254 013,55 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 3 455 695,44 | 4 534 500,71 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 12 958,82 | 18 351,06 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 29 288 178,50 | 22 437 332,33 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -17 003 116,90 | 12 774 696,53 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -17 003 116,90 | 12 774 696,53 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 31 645 572,28 | 46 058 537,83 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 101 607,07 | 154 905,15 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 154 905,15 | 168 724,95 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 357,46 | 204,29 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 177,97 | 163,08 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 356,58 | 276,19 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 204,29 | 272,98 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKARBIEC FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ AKCJI SKARBIEC-AKCJA | 168 724,95 | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 168 724,95 | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 168 724,95 | 46 058 537,83 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 8 523 519,11 | 11 961 480,54 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 47 684 629,78 | 30 679 824,60 |
| 1. Lokaty | 47 684 629,78 | 30 679 824,60 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 47 684 629,78 | 30 679 824,60 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|-----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 43 021 705,21 | 47 684 629,78 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 2 688 859,48 | -19 062 067,36 |
| I. Zwiększenia funduszu | 83 294 034,14 | 58 137 291,90 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 8 823 411,57 | 9 779 016,15 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 74 470 622,56 | 48 358 275,75 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 80 605 174,66 | 77 199 359,26 |
| 1. Tytułem wykupu | 9 808 088,34 | 6 044 087,85 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 053 907,12 | 2 577 262,81 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 3 273 057,97 | 3 638 048,54 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 34 836,14 | 12 835,80 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 66 435 285,10 | 64 927 124,27 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 1 974 065,09 | 2 057 262,18 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 1 974 065,09 | 2 057 262,18 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 47 684 629,78 | 30 679 824,60 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 171 908,04 | 180 904,55 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 180 904,55 | 110 877,57 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 250,26 | 263,59 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 250,39 | 263,59 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 263,64 | 276,70 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 263,59 | 276,70 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKARBIEC FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ PIENIĘŻNY SKARBIEC-KASA | 110 877,57 | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 110 877,57 | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 110 877,57 | 30 679 824,60 | 100,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 8 823 411,57 | 9 779 016,15 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 701 178,90 | 752 704,90 |
| 1. Lokaty | 701 178,90 | 752 704,90 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 701 178,90 | 752 704,90 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 358 387,16 | 701 178,90 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -89 182,67 | -135 173,02 |
| I. Zwiększenia funduszu | 3 259 427,14 | 1 852 930,35 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 211 168,78 | 204 998,34 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 048 258,35 | 1 647 932,01 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 348 609,81 | 1 988 103,37 |
| 1. Tytułem wykupu | 186 460,19 | 172 640,72 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 679,68 | 142 433,90 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 90 105,98 | 86 444,03 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 52,87 | 829,13 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 3 071 311,09 | 1 585 755,60 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -568 025,58 | 186 699,02 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -568 025,58 | 186 699,02 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 701 178,90 | 752 704,90 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 8 068,55 | 7 340,80 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 7 340,80 | 6 301,10 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 168,36 | 95,52 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 82,57 | 94,29 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 168,68 | 122,24 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 95,52 | 119,46 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 752 704,90 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 752 704,90 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 752 704,90 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 752 704,90 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO | 6 301,10 | 752 704,90 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 301,10 | 752 704,90 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 6 301,10 | 752 704,90 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 211 168,78 | 204 998,34 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF CHINESE EQUITY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 201 925,08 | 3 332 321,99 |
| 1. Lokaty | 201 925,08 | 3 332 321,99 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 201 925,08 | 3 332 321,99 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 004 441,91 | 201 925,08 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -492 679,54 | 2 917 450,80 |
| I. Zwiększenia funduszu | 1 366 475,82 | 7 547 621,05 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 167 112,90 | 462 976,55 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 1 199 362,92 | 7 084 644,51 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 859 155,35 | 4 630 170,26 |
| 1. Tytułem wykupu | 11 116,49 | 114 038,21 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 94,00 | 4 344,01 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 36 936,51 | 127 634,86 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 30,55 | 1 532,48 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 1 810 977,81 | 4 382 620,69 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -309 837,29 | 212 946,11 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -309 837,29 | 212 946,11 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 201 925,08 | 3 332 321,99 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 3 783,38 | 1 353,62 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 353,62 | 14 778,13 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 265,49 | 149,17 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 98,21 | 140,23 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 265,65 | 228,41 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 149,17 | 225,49 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. HSBC GIF CHINESE EQUITY | 14 778,13 | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 14 778,13 | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 14 778,13 | 3 332 321,99 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 167 112,90 | 462 976,55 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 51 854,81 | 657 193,50 |
| 1. Lokaty | 51 854,81 | 657 193,50 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 51 854,81 | 657 193,50 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 94 440,01 | 51 854,81 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 23 461,07 | 544 436,33 |
| I. Zwiększenia funduszu | 259 953,48 | 1 385 005,57 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 54 469,22 | 82 251,15 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 205 484,26 | 1 302 754,42 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 236 492,41 | 840 569,24 |
| 1. Tytułem wykupu | 26 883,18 | 28 962,75 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 496,60 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 12 691,33 | 21 914,78 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 232,97 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 196 917,90 | 788 962,13 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -66 046,27 | 60 902,36 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -66 046,27 | 60 902,36 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 51 854,81 | 657 193,50 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 611,11 | 558,21 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 558,21 | 4 766,62 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 154,54 | 92,89 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 75,60 | 92,43 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 157,83 | 147,07 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 92,89 | 138,15 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 657 193,50 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 657 193,50 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 657 193,50 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 657 193,50 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. HSBC GIF EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES | 4 766,62 | 657 193,50 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 766,62 | 657 193,50 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 4 766,62 | 657 193,50 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 54 469,22 | 82 251,15 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 227 881,96 | 1 130 837,42 |
| 1. Lokaty | 227 881,96 | 1 130 837,42 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 227 881,96 | 1 130 837,42 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 670 640,89 | 227 881,96 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -45 494,08 | 710 327,44 |
| I. Zwiększenia funduszu | 1 266 592,28 | 2 411 081,31 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 217 600,36 | 196 265,67 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 1 048 991,92 | 2 214 815,64 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 1 312 086,36 | 1 700 753,87 |
| 1. Tytułem wykupu | 86 027,35 | 79 316,23 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 24 168,02 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 34 656,02 | 52 335,32 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 28,65 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 1 191 403,00 | 1 544 905,65 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -397 264,85 | 192 628,02 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -397 264,85 | 192 628,02 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 227 881,96 | 1 130 837,42 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 11 669,73 | 7 649,67 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 7 649,67 | 23 685,33 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 57,47 | 29,79 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 22,07 | 28,99 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 57,94 | 48,32 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 29,79 | 47,74 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY | 23 685,33 | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 23 685,33 | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 23 685,33 | 1 130 837,42 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 217 600,36 | 196 265,67 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF INDIAN EQUITY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 250 969,53 | 15 454 425,84 |
| 1. Lokaty | 250 969,53 | 15 454 425,84 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 250 969,53 | 15 454 425,84 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 807 064,92 | 250 969,53 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -476 285,79 | 12 998 897,80 |
| I. Zwiększenia funduszu | 3 423 536,82 | 25 344 819,93 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 420 839,60 | 1 958 136,74 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 002 697,22 | 23 386 683,19 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 899 822,60 | 12 345 922,14 |
| 1. Tytułem wykupu | 39 736,70 | 453 988,79 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 89 270,14 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 74 027,40 | 499 755,16 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 2 902,49 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 3 786 058,51 | 11 300 005,56 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 079 809,61 | 2 204 558,51 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 079 809,61 | 2 204 558,51 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 250 969,53 | 15 454 425,84 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 2 909,75 | 1 117,06 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 117,06 | 30 869,81 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 621,04 | 224,67 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 173,00 | 215,87 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 634,65 | 511,82 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 224,67 | 500,63 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. HSBC GIF INDIAN EQUITY | 30 869,81 | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 30 869,81 | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 30 869,81 | 15 454 425,84 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 420 839,60 | 1 958 136,74 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX)
CONSTELLATION GLOBAL

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 3 982 314,42 | 4 068 026,48 |
| 1. Lokaty | 3 982 314,42 | 4 068 026,48 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 3 982 314,42 | 4 068 026,48 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 7 230 650,14 | 3 982 314,42 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -1 257 824,23 | -865 597,23 |
| I. Zwiększenia funduszu | 4 663 464,00 | 2 644 780,45 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 963 793,71 | 793 780,29 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 699 670,29 | 1 851 000,16 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 5 921 288,23 | 3 510 377,68 |
| 1. Tytułem wykupu | 380 353,08 | 266 083,15 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 619 496,41 | 490 293,15 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 400 362,78 | 313 134,01 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 476,37 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 4 521 075,96 | 2 440 390,99 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 990 511,49 | 951 309,30 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 990 511,49 | 951 309,30 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 3 982 314,42 | 4 068 026,48 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 105 963,62 | 82 779,02 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 82 779,02 | 66 502,43 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 68,24 | 48,11 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 40,94 | 47,90 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 68,89 | 61,59 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 48,11 | 61,17 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Inne | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 4 068 026,48 | 100,00% |
| Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) CONSTELLATION GLOBAL B | 66 502,43 | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 66 502,43 | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 66 502,43 | 4 068 026,48 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 963 793,71 | 793 780,29 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 6 976 020,91 | 5 965 527,01 |
| 1. Lokaty | 6 976 020,91 | 5 965 527,01 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 6 976 020,91 | 5 965 527,01 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 12 986 490,71 | 6 976 020,91 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -1 953 773,31 | -2 419 301,08 |
| I. Zwiększenia funduszu | 4 390 577,97 | 3 348 717,83 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 2 610 739,36 | 2 350 990,29 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 1 779 838,61 | 997 727,54 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 6 344 351,28 | 5 768 018,91 |
| 1. Tytułem wykupu | 814 038,17 | 509 963,30 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 442 531,60 | 536 543,81 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 164 947,84 | 1 031 805,31 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 155 411,08 | 5 650,97 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 3 767 422,59 | 3 684 055,52 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -4 056 696,49 | 1 408 807,17 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -4 056 696,49 | 1 408 807,17 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 6 976 020,91 | 5 965 527,01 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 158 664,59 | 130 112,41 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 130 112,41 | 91 384,67 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 81,85 | 53,62 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 46,32 | 52,77 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 82,49 | 67,45 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 53,62 | 65,28 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE B | 91 384,67 | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 91 384,67 | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 91 384,67 | 5 965 527,01 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 2 610 739,36 | 2 350 990,29 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JULIUS BAER MULTIBOND - DOLLAR BOND FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 193 285,41 | 703 695,69 |
| 1. Lokaty | 193 285,41 | 703 695,69 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 193 285,41 | 703 695,69 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 284 004,96 | 193 285,41 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -97 685,21 | 534 739,40 |
| I. Zwiększenia funduszu | 634 632,30 | 2 589 817,28 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 990,38 | 263 467,26 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 626 641,92 | 2 326 350,03 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 732 317,51 | 2 055 077,88 |
| 1. Tytułem wykupu | 8 384,38 | 37 198,79 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 128 975,83 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 6 541,44 | 38 451,23 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 38,34 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 717 391,69 | 1 850 413,69 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 6 965,66 | -24 329,12 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 6 965,66 | -24 329,12 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 193 285,41 | 703 695,69 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 420,26 | 247,52 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 247,52 | 876,60 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 675,79 | 780,88 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 556,40 | 761,42 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 793,27 | 1 016,78 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 780,88 | 802,76 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 703 695,69 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 703 695,69 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 703 695,69 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 703 695,69 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. JULIUS BAER MULTIBOND - DOLLAR BOND FUND | 876,60 | 703 695,69 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 876,60 | 703 695,69 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 876,60 | 703 695,69 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrącanych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 7 990,38 | 263 467,26 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JULIUS BAER MULTISTOCK – EUROPE
 SMALL & MID CAP STOCK FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Aktywa | 1 537 351,98 | 4 584 481,72 |
| 1. | Lokaty | 1 537 351,98 | 4 584 481,72 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 1 537 351,98 | 4 584 481,72 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|----------------------|---------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 5 741 681,71 | 1 537 351,98 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -2 575 901,52 | 2 276 386,58 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 661 193,80 | 3 612 088,21 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 600 936,81 | 564 515,58 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 60 256,99 | 3 047 572,63 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 3 237 095,32 | 1 335 701,63 |
| 1. | Tytułem wykupu | 349 040,00 | 174 345,02 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 50 620,91 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 217 610,17 | 196 802,66 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | pozostałe zmniejszenia | 2 670 445,15 | 913 933,04 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 628 428,21 | 770 743,17 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 628 428,21 | 770 743,17 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 537 351,98 | 4 584 481,72 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 11 190,49 | 5 080,07 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 5 080,07 | 10 154,04 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 513,09 | 302,62 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 256,35 | 298,97 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 513,29 | 464,18 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 302,62 | 451,49 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. JULIUS BAER MULTISTOCK – EUROPE SMALL & MID CAP STOCK FUND | 10 154,04 | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 10 154,04 | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 10 154,04 | 4 584 481,72 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 600 936,81 | 564 515,58 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Aktywa | 1 961 047,76 | 3 665 984,35 |
| 1. | Lokaty | 1 961 047,76 | 3 665 984,35 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 1 961 047,76 | 3 665 984,35 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|----------------------|---------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 337 243,29 | 1 961 047,76 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 27 503,53 | 1 084 334,91 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 4 419 725,15 | 2 929 289,24 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 1 240 724,45 | 1 348 169,57 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 3 179 000,70 | 1 581 119,67 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 4 392 221,62 | 1 844 954,34 |
| 1. | Tytułem wykupu | 261 857,52 | 227 765,02 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 14 790,73 | 43 757,01 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 528 381,81 | 563 577,15 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 2 426,67 | 5 267,74 |
| 5. | Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Pozostałe zmniejszenia | 3 584 764,89 | 1 004 587,42 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -1 403 699,06 | 620 601,69 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -1 403 699,06 | 620 601,69 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 961 047,76 | 3 665 984,35 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 67 708,60 | 67 529,42 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 67 529,42 | 98 169,18 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 49,29 | 29,04 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 24,62 | 26,71 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 49,47 | 37,75 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 29,04 | 37,34 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY FUND | 98 169,18 | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 8.1.1 | | | |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | | | |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. | | | |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | | | |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. | | | |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | | | |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | | | |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 98 169,18 | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 98 169,18 | 3 665 984,35 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 1 240 724,45 | 1 348 169,57 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS - EUROPE DYNAMIC FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 23 146,98 | 321 825,72 |
| 1. Lokaty | 23 146,98 | 321 825,72 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 23 146,98 | 321 825,72 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|-------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 23 146,98 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 22 408,79 | 259 143,50 |
| I. Zwiększenia funduszu | 65 140,43 | 656 832,18 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 4 717,32 | 74 312,25 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 60 423,11 | 582 519,93 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 42 731,64 | 397 688,68 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 2 451,59 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 9 270,91 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 286,04 | 21 127,46 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 40 445,60 | 364 838,72 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 738,19 | 39 535,24 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 738,19 | 39 535,24 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 23 146,98 | 321 825,72 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 628,27 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 628,27 | 6 871,70 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 36,84 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 32,84 | 35,21 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 37,88 | 48,99 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 36,84 | 46,83 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 321 825,72 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 321 825,72 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 321 825,72 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 321 825,72 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. JPMORGAN FUNDS - EUROPE DYNAMIC FUND | 6 871,70 | 321 825,72 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 6 871,70 | 321 825,72 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 6 871,70 | 321 825,72 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 4 717,32 | 74 312,25 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Aktywa | 1 238 247,46 | 1 620 466,37 |
| 1. | Lokaty | 1 238 247,46 | 1 620 466,37 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 1 238 247,46 | 1 620 466,37 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|---------------------|---------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 1 238 247,46 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 096 556,78 | 377 103,67 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 1 845 937,25 | 5 761 327,37 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 33 228,54 | 286 623,65 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 1 812 708,71 | 5 474 703,71 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 749 380,47 | 5 384 223,70 |
| 1. | Tytułem wykupu | 4 957,35 | 125 614,07 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 98 025,98 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 13 408,95 | 95 347,98 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 336,48 | 345,12 |
| 5. | tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | pozostałe zmniejszenia | 730 677,69 | 5 064 890,56 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 141 690,69 | 5 115,24 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 141 690,69 | 5 115,24 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 238 247,46 | 1 620 466,37 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 2 634,19 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 2 634,19 | 3 586,46 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 470,07 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 383,87 | 448,92 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 481,03 | 562,02 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 470,07 | 451,83 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL FUND | 3 586,46 | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 586,46 | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 3 586,46 | 1 620 466,37 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 33 228,54 | 286 623,65 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 5 217 979,52 | 3 893 879,53 |
| 1. Lokaty | 5 217 979,52 | 3 893 879,53 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 5 217 979,52 | 3 893 879,53 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 9 760 164,38 | 5 217 979,52 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -2 201 078,59 | -2 694 382,74 |
| I. Zwiększenia funduszu | 8 993 104,43 | 1 971 267,27 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 2 605 336,71 | 535 076,83 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 6 387 767,72 | 1 436 190,44 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 11 194 183,01 | 4 665 650,01 |
| 1. Tytułem wykupu | 802 412,97 | 506 199,80 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 52 296,84 | 422 695,71 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 880 622,86 | 252 375,65 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 3 358,97 | 338,45 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 9 455 491,37 | 3 484 040,40 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -2 341 106,28 | 1 370 282,75 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -2 341 106,28 | 1 370 282,75 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 5 217 979,52 | 3 893 879,53 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 108 069,05 | 78 092,18 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 78 092,18 | 42 987,09 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 90,31 | 66,82 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 52,85 | 66,34 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 90,86 | 92,27 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 66,82 | 90,58 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND | 42 987,09 | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 8.1.1 | | | |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | | | |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. | | | |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | | | |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. | | | |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | | | |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | | | |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 42 987,09 | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 42 987,09 | 3 893 879,53 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 2 605 336,71 | 535 076,83 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF US BASIC VALUE FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 2 999 164,50 | 2 555 596,46 |
| 1. Lokaty | 2 999 164,50 | 2 555 596,46 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 2 999 164,50 | 2 555 596,46 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 2 712 281,87 | 2 999 164,50 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 026 821,83 | -1 065 016,50 |
| I. Zwiększenia funduszu | 4 946 485,99 | 1 368 575,28 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 225 319,41 | 248 326,21 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 4 721 166,59 | 1 120 249,08 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 919 664,16 | 2 433 591,79 |
| 1. Tytułem wykupu | 172 133,46 | 114 385,72 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 476,38 | 58 171,19 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 108 715,83 | 115 325,67 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 80,83 | 146,53 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 3 637 257,66 | 2 145 562,67 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -739 939,20 | 621 448,46 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -739 939,20 | 621 448,46 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 2 999 164,50 | 2 555 596,46 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 21 012,52 | 30 750,55 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 30 750,55 | 20 678,19 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 129,08 | 97,53 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 80,70 | 96,72 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 129,94 | 126,25 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 97,53 | 123,59 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| BGF US BASIC VALUE FUND | 20 678,19 | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 8.1.1 | | | |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | | | |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | | | |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 20 678,19 | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 20 678,19 | 2 555 596,46 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 225 319,41 | 248 326,21 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF EMERGING EUROPE FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 5 618 198,67 | 15 186 174,85 |
| 1. Lokaty | 5 618 198,67 | 15 186 174,85 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 5 618 198,67 | 15 186 174,85 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 18 521 432,39 | 5 618 198,67 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -277 364,15 | 4 158 278,55 |
| I. Zwiększenia funduszu | 36 468 375,21 | 23 438 652,37 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 5 027 958,08 | 3 371 186,49 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 31 440 417,12 | 20 067 465,88 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 36 745 739,36 | 19 280 373,83 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 159 101,53 | 1 013 354,57 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 374 184,93 | 154 967,87 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 509 791,84 | 1 230 499,14 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 606 449,96 | 1 151,30 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 32 096 211,10 | 16 880 400,94 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -12 625 869,57 | 5 409 697,63 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -12 625 869,57 | 5 409 697,63 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 5 618 198,67 | 15 186 174,85 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 38 426,69 | 31 328,87 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 31 328,87 | 45 874,31 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 481,99 | 179,33 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 149,67 | 165,65 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 488,07 | 335,96 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 179,33 | 331,04 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BGF EMERGING EUROPE FUND | 45 874,31 | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 45 874,31 | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 45 874,31 | 15 186 174,85 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 5 027 958,08 | 3 371 186,49 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Aktywa | 2 021 803,06 | 1 782 852,24 |
| 1. | Lokaty | 2 021 803,06 | 1 782 852,24 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 2 021 803,06 | 1 782 852,24 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|---------------------|---------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 027 159,71 | 2 021 803,06 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 015 845,83 | -216 069,05 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 5 732 056,12 | 5 880 262,51 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 502 198,20 | 520 151,42 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 5 229 857,92 | 5 360 111,09 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 4 716 210,29 | 6 096 331,56 |
| 1. | Tytułem wykupu | 173 945,10 | 281 671,38 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 614,68 | 29 516,77 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 152 423,64 | 203 723,53 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 342,32 | 145,68 |
| 5. | tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | pozostałe zmniejszenia | 4 388 884,55 | 5 581 274,20 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -21 202,48 | -22 881,78 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -21 202,48 | -22 881,78 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 2 021 803,06 | 1 782 852,24 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 10 369,51 | 22 588,57 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 22 588,57 | 19 012,05 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 99,06 | 89,51 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 60,85 | 79,48 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 100,36 | 101,34 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 89,51 | 93,77 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BGF JAPAN SMALL & MIDCAP OPPORTUNITIES FUND | 19 012,05 | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 19 012,05 | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 19 012,05 | 1 782 852,24 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 502 198,20 | 520 151,42 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD GOLD FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 28 155 699,23 | 33 993 901,34 |
| 1. Lokaty | 28 155 699,23 | 33 993 901,34 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 28 155 699,23 | 33 993 901,34 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 27 447 760,56 | 28 155 699,23 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 19 288 078,69 | -3 328 773,43 |
| I. Zwiększenia funduszu | 159 943 625,65 | 73 040 819,92 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 15 099 436,80 | 8 359 795,27 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 144 844 188,85 | 64 681 024,64 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 140 655 546,96 | 76 369 593,34 |
| 1. Tytułem wykupu | 8 392 510,31 | 3 309 091,93 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 154 031,82 | 611 985,48 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 4 574 591,10 | 3 459 352,93 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 43 542,06 | 8 005,83 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 127 490 871,67 | 68 981 157,16 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -18 580 140,02 | 9 166 975,54 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -18 580 140,02 | 9 166 975,54 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 28 155 699,23 | 33 993 901,34 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 221 196,64 | 284 533,96 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 284 533,96 | 240 452,20 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 124,09 | 98,95 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 49,96 | 92,16 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 141,48 | 154,57 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 98,95 | 141,37 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BGF WORLD GOLD FUND | 240 452,20 | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 240 452,20 | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 240 452,20 | 33 993 901,34 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 15 099 436,80 | 8 359 795,27 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD MINING FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 13 303 255,08 | 33 577 653,10 |
| 1. Lokaty | 13 303 255,08 | 33 577 653,10 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 13 303 255,08 | 33 577 653,10 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 45 553 876,70 | 13 303 255,08 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -1 558 494,64 | 6 353 200,80 |
| I. Zwiększenia funduszu | 109 031 456,35 | 40 270 554,28 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 16 368 317,01 | 7 935 280,38 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 92 663 139,34 | 32 335 273,91 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 110 589 950,99 | 33 917 353,48 |
| 1. Tytułem wykupu | 6 049 727,59 | 2 221 070,18 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 63 557,65 | 210 896,06 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 4 446 344,07 | 3 142 141,07 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 48 609,54 | 7 811,68 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 99 981 712,14 | 28 335 434,50 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -30 692 126,98 | 13 921 197,21 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -30 692 126,98 | 13 921 197,21 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 13 303 255,08 | 33 577 653,10 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 203 901,45 | 136 440,21 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 136 440,21 | 175 512,41 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 223,41 | 97,50 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 73,03 | 95,53 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 246,64 | 193,42 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 97,50 | 191,31 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BGF WORLD MINING FUND | 175 512,41 | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 175 512,41 | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 175 512,41 | 33 577 653,10 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 16 368 317,01 | 7 935 280,38 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF LATIN AMERICAN FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 674 990,10 | 24 429 461,43 |
| 1. Lokaty | 674 990,10 | 24 429 461,43 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 674 990,10 | 24 429 461,43 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 674 990,10 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 632 472,32 | 19 278 854,76 |
| I. Zwiększenia funduszu | 1 014 032,12 | 39 477 956,11 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 57 900,47 | 3 301 387,63 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 956 131,65 | 36 176 568,49 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 381 559,80 | 20 199 101,35 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 886,05 | 848 514,17 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 306,31 | 77 806,68 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 22 998,06 | 952 315,16 |
| 4. Tytułem zwrotu składek zwiększających wartość funduszu | 103,97 | 4 227,06 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 355 265,40 | 18 316 238,28 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 42 517,78 | 4 475 616,57 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 42 517,78 | 4 475 616,57 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 674 990,10 | 24 429 461,43 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 5 813,74 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 5 813,74 | 99 084,84 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 116,10 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 95,08 | 119,07 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 126,51 | 249,47 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 116,10 | 246,55 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. BGF LATIN AMERICAN FUND | 99 084,84 | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 99 084,84 | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 99 084,84 | 24 429 461,43 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 57 900,47 | 3 301 387,63 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ALTERNATIVE SOLUTIONS
 COMMODITY FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 21 051 191,30 | 17 567 793,86 |
| 1. Lokaty | 21 051 191,30 | 17 567 793,86 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 21 051 191,30 | 17 567 793,86 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 18 731 929,79 | 21 051 191,30 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 22 696 893,79 | -8 453 477,41 |
| I. Zwiększenia funduszu | 215 710 413,75 | 21 395 223,67 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 22 029 861,36 | 7 442 146,63 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 193 680 552,39 | 13 953 077,04 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 193 013 519,96 | 29 848 701,08 |
| 1. Tytułem wykupu | 11 237 592,34 | 2 412 644,19 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 269 835,76 | 490 458,27 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 6 053 489,16 | 3 235 210,82 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 831 491,71 | 8 735,70 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | | |
| 8. Tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 9. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 10. Pozostałe zmniejszenia | 174 621 110,99 | 23 701 652,10 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -20 377 632,28 | 4 970 079,97 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -20 377 632,28 | 4 970 079,97 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 21 051 191,30 | 17 567 793,86 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 36 391,52 | 56 612,92 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 56 612,92 | 37 049,69 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 514,73 | 371,84 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 353,99 | 383,43 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 617,05 | 498,92 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 371,84 | 474,17 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| SCHRODER ALTERNATIVE SOLUTIONS COMMODITY FUND | 37 049,69 | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 8.1.1 | | | |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. | | | |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. | | | |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | | | |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 37 049,69 | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 37 049,69 | 17 567 793,86 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 22 029 861,36 | 7 442 146,63 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION
 FUND GLOBAL PROPERTY SECURITIES

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 087 339,37 | 3 161 559,58 |
| 1. Lokaty | 1 087 339,37 | 3 161 559,58 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 087 339,37 | 3 161 559,58 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 111 563,84 | 1 087 339,37 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 556 397,61 | 1 311 473,53 |
| I. Zwiększenia funduszu | 7 103 800,18 | 11 094 516,54 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 380 691,19 | 701 263,13 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 6 723 108,99 | 10 393 253,41 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 5 547 402,57 | 9 783 043,01 |
| 1. Tytułem wykupu | 177 557,89 | 316 981,63 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 20,65 | 11 500,15 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 116 324,62 | 235 829,87 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 280,40 | 59,27 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | | |
| 8. Tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 9. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 10. Pozostałe zmniejszenia | 5 253 219,00 | 9 218 672,09 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -580 622,08 | 762 746,68 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -580 622,08 | 762 746,68 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 087 339,37 | 3 161 559,58 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 251,54 | 3 947,93 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 3 947,93 | 8 017,22 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 443,52 | 275,42 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 207,15 | 221,72 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 448,03 | 398,88 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 275,42 | 394,35 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND GLOBAL PROPERTY SECURITIES | 8 017,22 | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 8 017,22 | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 8 017,22 | 3 161 559,58 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 380 691,19 | 701 263,13 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION
 FUND EMERGING MARKETS

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 80 284,46 | 936 619,09 |
| 1. Lokaty | 80 284,46 | 936 619,09 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 80 284,46 | 936 619,09 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 80 284,46 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 78 259,74 | 541 568,60 |
| I. Zwiększenia funduszu | 109 177,53 | 3 285 620,95 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 15 584,61 | 245 369,37 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 93 592,92 | 3 040 251,58 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 30 917,80 | 2 744 052,35 |
| 1. Tytułem wykupu | 283,09 | 73 360,62 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 5 876,58 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 5 177,25 | 83 240,60 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 133,32 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 25 457,46 | 2 581 441,23 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 2 024,72 | 314 766,04 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 2 024,72 | 314 766,04 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 80 284,46 | 936 619,09 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 3 998,03 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 3 998,03 | 27 895,05 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 20,08 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 16,74 | 20,16 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 20,67 | 33,62 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 20,08 | 33,58 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 936 619,09 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 936 619,09 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 936 619,09 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 936 619,09 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EMERGING MARKETS | 27 895,05 | 936 619,09 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 27 895,05 | 936 619,09 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 27 895,05 | 936 619,09 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 15 584,61 | 245 369,37 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION
 FUND JAPANESE EQUITY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 145 799,07 | 201 372,40 |
| 1. Lokaty | 145 799,07 | 201 372,40 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 145 799,07 | 201 372,40 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 145 799,07 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 136 764,75 | 55 864,75 |
| I. Zwiększenia funduszu | 181 802,67 | 1 454 134,20 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 8 930,44 | 67 273,67 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 172 872,23 | 1 386 860,53 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 45 037,92 | 1 398 269,46 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 161,44 | 5 608,16 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 9 870,21 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 4 361,62 | 27 693,53 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 99,15 | 158,45 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 39 415,71 | 1 354 939,11 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 9 034,32 | -291,42 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 9 034,32 | -291,42 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 145 799,07 | 201 372,40 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 9 904,73 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 9 904,73 | 12 683,94 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 14,72 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 12,45 | 13,40 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 14,95 | 17,19 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 14,72 | 15,88 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 201 372,40 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 201 372,40 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 201 372,40 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 201 372,40 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND JAPANESE EQUITY | 12 683,94 | 201 372,40 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 12 683,94 | 201 372,40 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 12 683,94 | 201 372,40 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 8 930,44 | 67 273,67 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 5 657 253,91 | 4 605 013,35 |
| 1. Lokaty | 5 657 253,91 | 4 605 013,35 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 5 657 253,91 | 4 605 013,35 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 3 966 851,58 | 5 657 253,91 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 257 028,90 | -1 708 897,38 |
| I. Zwiększenia funduszu | 34 088 751,15 | 16 582 601,31 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 2 150 816,96 | 993 523,56 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 31 937 934,19 | 15 589 077,76 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 32 831 722,25 | 18 291 498,69 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 586 593,50 | 852 426,00 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 738,10 | 27 171,72 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 526 950,79 | 368 493,25 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 325,59 | 140,28 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 30 716 114,27 | 17 043 267,45 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 433 373,42 | 656 656,81 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 433 373,42 | 656 656,81 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 5 657 253,91 | 4 605 013,35 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 124 498,27 | 144 709,07 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 144 709,07 | 106 132,56 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 31,86 | 39,09 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 26,35 | 38,50 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 40,51 | 51,62 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 39,09 | 43,39 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND | 106 132,56 | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 106 132,56 | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 106 132,56 | 4 605 013,35 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 2 150 816,96 | 993 523,56 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EMERGING MARKET DEBT FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 917 477,86 | 2 927 389,02 |
| 1. Lokaty | 917 477,86 | 2 927 389,02 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 917 477,86 | 2 927 389,02 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 1 269 984,98 | 917 477,86 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -224 588,21 | 1 640 905,49 |
| I. Zwiększenia funduszu | 5 085 115,22 | 11 392 576,09 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 418 277,05 | 370 627,78 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 4 666 838,17 | 11 021 948,31 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 5 309 703,43 | 9 751 670,61 |
| 1. Tytułem wykupu | 173 855,20 | 113 370,07 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 102,43 | 55 897,27 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 111 693,60 | 169 643,43 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 119,32 | 372,29 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 5 023 932,87 | 9 412 387,55 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -127 918,91 | 369 005,67 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -127 918,91 | 369 005,67 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 917 477,86 | 2 927 389,02 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 36 787,21 | 27 206,49 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 27 206,49 | 64 594,49 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 34,52 | 33,72 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 26,73 | 33,49 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 35,75 | 46,45 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 33,72 | 45,32 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EMERGING MARKET DEBT FUND | 64 594,49 | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 64 594,49 | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 64 594,49 | 2 927 389,02 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 418 277,05 | 370 627,78 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PACIFIC EQUITY FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|----------------------|
| I. | Aktywa | 8 213 732,91 | 10 964 021,77 |
| 1. | Lokaty | 8 213 732,91 | 10 964 021,77 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 8 213 732,91 | 10 964 021,77 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|-----------------------|----------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 23 988 975,58 | 8 213 732,91 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -10 636 744,82 | -1 081 430,49 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 14 741 990,32 | 5 027 551,15 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 3 104 105,98 | 1 972 175,21 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 11 637 884,34 | 3 055 375,94 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 25 378 735,14 | 6 108 981,64 |
| 1. | Tytułem wykupu | 1 875 144,23 | 785 280,21 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 79 162,45 | 260 546,93 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 207 677,88 | 884 664,01 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 4 591,94 | 47,74 |
| 5. | Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | | |
| 8. | Tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 10. | pozostałe zmniejszenia | 22 212 158,64 | 4 178 442,74 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -5 138 497,85 | 3 831 719,35 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -5 138 497,85 | 3 831 719,35 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 8 213 732,91 | 10 964 021,77 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 3 594 212,09 | 1 717 804,35 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 717 804,35 | 1 544 641,32 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 6,67 | 4,78 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 3,67 | 4,73 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 6,75 | 7,11 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 4,78 | 7,10 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|---------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA PACIFIC EQUITY FUND | 1 544 641,32 | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 544 641,32 | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 544 641,32 | 10 964 021,77 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 3 104 105,98 | 1 972 175,21 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA US ALL CAP VALUE FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 768 366,05 | 521 434,64 |
| 1. Lokaty | 768 366,05 | 521 434,64 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 768 366,05 | 521 434,64 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 422 847,08 | 768 366,05 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 748 347,73 | -453 617,40 |
| I. Zwiększenia funduszu | 3 748 408,84 | 1 325 978,51 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 122 988,66 | 151 501,32 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 3 625 420,18 | 1 174 477,19 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 3 000 061,11 | 1 779 595,91 |
| 1. Tytułem wykupu | 105 845,08 | 42 810,56 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 804,12 | 82 092,56 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 48 093,15 | 64 682,23 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 1 069,11 | 41,79 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 2 844 249,66 | 1 589 968,76 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -402 828,77 | 206 685,99 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -402 828,77 | 206 685,99 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 768 366,05 | 521 434,64 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 9 571,34 | 26 071,85 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 26 071,85 | 13 292,28 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 44,18 | 29,47 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 24,46 | 29,18 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 44,32 | 39,95 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 29,47 | 39,23 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 521 434,64 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 521 434,64 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 521 434,64 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 521 434,64 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA US ALL CAP VALUE FUND | 13 292,28 | 521 434,64 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 13 292,28 | 521 434,64 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 13 292,28 | 521 434,64 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 122 988,66 | 151 501,32 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTERNATIVE INVESTMENTS FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|-------------------|
| I. | Aktywa | 1 249 796,66 | 637 652,17 |
| 1. | Lokaty | 1 249 796,66 | 637 652,17 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 1 249 796,66 | 637 652,17 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|---------------------|---------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 1 249 796,66 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 203 879,20 | -667 152,93 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 1 973 339,05 | 4 639 035,98 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 31 443,54 | 234 608,95 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 1 941 895,51 | 4 404 427,03 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 769 459,85 | 5 306 188,91 |
| 1. | Tytułem wykupu | 2 744,57 | 76 150,74 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 1 020,50 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 15 754,32 | 83 075,11 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 407,28 | 117,83 |
| 5. | Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Pozostałe zmniejszenia | 750 553,68 | 5 145 824,73 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 45 917,47 | 55 008,43 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 45 917,47 | 55 008,43 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 249 796,66 | 637 652,17 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 944 431,51 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 944 431,51 | 475 784,89 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 1,32 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1,16 | 1,26 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1,34 | 1,74 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 1,32 | 1,34 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 637 652,17 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 637 652,17 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 637 652,17 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 637 652,17 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA ALTERNATIVE INVESTMENTS FUND | 475 784,89 | 637 652,17 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 475 784,89 | 637 652,17 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 475 784,89 | 637 652,17 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 31 443,54 | 234 608,95 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EUROPEAN BEST IDEAS FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 270 975,85 | 997 947,01 |
| 1. Lokaty | 270 975,85 | 997 947,01 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 270 975,85 | 997 947,01 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 270 975,85 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 247 117,40 | 453 907,89 |
| I. Zwiększenia funduszu | 317 224,22 | 4 419 419,84 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 22 134,93 | 365 825,66 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 295 089,29 | 4 053 594,19 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 70 106,82 | 3 965 511,95 |
| 1. Tytułem wykupu | 1 825,62 | 82 706,43 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 26 724,15 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 9 734,78 | 126 505,04 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 799,35 | 447,48 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 57 747,07 | 3 729 128,85 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 23 858,45 | 273 063,28 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 23 858,45 | 273 063,28 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 270 975,85 | 997 947,01 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 10 195,10 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 10 195,10 | 27 038,42 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 26,58 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 22,75 | 26,02 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 26,44 | 39,43 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 26,58 | 36,91 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 997 947,01 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 997 947,01 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 997 947,01 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 997 947,01 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EUROPEAN BEST IDEAS FUND | 27 038,42 | 997 947,01 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 27 038,42 | 997 947,01 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 27 038,42 | 997 947,01 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 22 134,93 | 365 825,66 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 3 956 834,13 | 4 740 030,22 |
| 1. Lokaty | 3 956 834,13 | 4 740 030,22 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 3 956 834,13 | 4 740 030,22 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 9 213 556,30 | 3 956 834,13 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -1 513 636,13 | -2 304 610,38 |
| I. Zwiększenia funduszu | 11 578 253,87 | 6 927 133,44 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 2 218 290,23 | 3 172 021,62 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 9 359 963,65 | 3 755 111,82 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 13 091 890,01 | 9 231 743,82 |
| 1. Tytułem wykupu | 892 377,38 | 691 887,49 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 24 284,63 | 532 128,90 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 870 515,27 | 1 369 509,69 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 3 256,31 | 12 789,47 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 11 301 456,42 | 6 625 428,26 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -3 743 086,04 | 3 087 806,48 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -3 743 086,04 | 3 087 806,48 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 3 956 834,13 | 4 740 030,22 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 89 240,60 | 66 797,79 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 66 797,79 | 48 427,30 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 103,24 | 59,24 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 49,94 | 58,59 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 103,33 | 98,53 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 59,24 | 97,88 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND | 48 427,30 | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 48 427,30 | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 48 427,30 | 4 740 030,22 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 2 218 290,23 | 3 172 021,62 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| I. Aktywa | 1 309 916,01 | 1 665 783,58 |
| 1. Lokaty | 1 309 916,01 | 1 665 783,58 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 1 309 916,01 | 1 665 783,58 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 953 614,84 | 1 309 916,01 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 039 714,55 | 193 518,17 |
| I. Zwiększenia funduszu | 8 139 656,87 | 1 556 201,51 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 334 992,45 | 201 833,79 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 7 804 664,41 | 1 354 367,72 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 7 099 942,32 | 1 362 683,34 |
| 1. Tytułem wykupu | 175 278,16 | 61 332,34 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 5 498,30 | 66 764,82 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 113 101,21 | 90 466,63 |
| 4. Tytułem zwrotu składek zwiększających wartość funduszu | 23 920,31 | 95,38 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 6 782 144,34 | 1 144 024,17 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -683 413,38 | 162 349,40 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -683 413,38 | 162 349,40 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 309 916,01 | 1 665 783,58 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 23 291,70 | 46 033,41 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 46 033,41 | 47 479,83 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 40,94 | 28,46 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 24,38 | 26,66 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 40,50 | 35,66 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 28,46 | 35,08 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND | 47 479,83 | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 47 479,83 | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 47 479,83 | 1 665 783,58 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 334 992,45 | 201 833,79 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 7 498 422,27 | 18 507 462,24 |
| 1. Lokaty | 7 498 422,27 | 18 507 462,24 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 7 498 422,27 | 18 507 462,24 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 45 499 533,50 | 7 498 422,27 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -24 564 606,26 | 2 897 892,71 |
| I. Zwiększenia funduszu | 24 229 889,25 | 20 914 592,24 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 5 788 951,94 | 4 175 976,37 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 18 440 937,31 | 16 738 615,87 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 48 794 495,52 | 18 016 699,54 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 431 735,07 | 1 159 846,28 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 36 529,80 | 207 433,04 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 1 663 865,02 | 1 537 679,83 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 18 317,40 | 2 380,13 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 44 644 048,22 | 15 109 360,25 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -13 436 504,97 | 8 111 147,26 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -13 436 504,97 | 8 111 147,26 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 7 498 422,27 | 18 507 462,24 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 550 873,82 | 187 534,16 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 187 534,16 | 236 803,90 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 82,60 | 39,98 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 32,38 | 40,99 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 81,97 | 78,61 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 39,98 | 78,16 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND | 236 803,90 | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 236 803,90 | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 236 803,90 | 18 507 462,24 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 5 788 951,94 | 4 175 976,37 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON BRIC FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|---------------------|----------------------|
| I. Aktywa | 7 686 349,47 | 17 484 875,22 |
| 1. Lokaty | 7 686 349,47 | 17 484 875,22 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 7 686 349,47 | 17 484 875,22 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 41 781 644,73 | 7 686 349,47 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -18 763 298,83 | 3 275 132,28 |
| I. Zwiększenia funduszu | 44 261 001,17 | 21 801 715,16 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 155 394,58 | 3 842 184,01 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 37 105 606,59 | 17 959 531,15 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 63 024 300,00 | 18 526 582,88 |
| 1. Tytułem wykupu | 2 942 475,32 | 1 198 996,57 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 70 532,72 | 400 731,43 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 2 105 704,31 | 1 476 960,10 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 8 649,46 | 2 559,65 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 57 896 938,17 | 15 447 335,14 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -15 331 996,44 | 6 523 393,48 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -15 331 996,44 | 6 523 393,48 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 7 686 349,47 | 17 484 875,22 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 700 358,63 | 274 040,29 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 274 040,29 | 342 512,46 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 59,66 | 28,05 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 21,99 | 27,74 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 60,02 | 51,17 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 28,05 | 51,05 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON BRIC FUND | 342 512,46 | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. | | | |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 342 512,46 | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 342 512,46 | 17 484 875,22 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 7 155 394,58 | 3 842 184,01 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EUROPEAN TOTAL RETURN FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| I. | Aktywa | 1 094 440,21 | 2 521 759,12 |
| 1. | Lokaty | 1 094 440,21 | 2 521 759,12 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. | Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 1 094 440,21 | 2 521 759,12 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|---------------------|----------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 1 094 440,21 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 1 101 690,65 | 1 343 808,66 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 5 673 719,97 | 10 341 774,01 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 902 873,85 | 705 566,16 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 4 770 846,13 | 9 636 207,85 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 4 572 029,32 | 8 997 965,35 |
| 1. | Tytułem wykupu | 68 026,57 | 144 714,87 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 98 535,36 | 260,16 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 89 595,20 | 158 686,25 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 157 083,32 | 58,98 |
| 5. | tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | pozostałe zmniejszenia | 4 158 788,86 | 8 694 245,09 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | -7 250,44 | 83 510,25 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. | z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. | z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | -7 250,44 | 83 510,25 |
| 9. | z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. | z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. | z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. | z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. | pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 1 094 440,21 | 2 521 759,12 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 28 698,55 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 28 698,55 | 57 691,31 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 38,14 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 33,01 | 36,08 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 41,24 | 45,35 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 38,14 | 43,71 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON EUROPEAN TOTAL RETURN FUND | 57 691,31 | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 57 691,31 | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 57 691,31 | 2 521 759,12 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 902 873,85 | 705 566,16 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN
 FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 7 731 946,13 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 7 731 946,13 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 7 731 946,13 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|----------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 7 252 999,67 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 17 564 088,45 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 1 078 313,00 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 16 485 775,45 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 10 311 088,78 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 354 614,32 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 245 646,10 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 175 688,16 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 28 179,42 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 9 506 960,78 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 478 946,46 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 478 946,46 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 7 731 946,13 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 143 157,68 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 45,89 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 54,01 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 54,01 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-------------------|---------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 143 157,68 | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11. | | | |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. | | | |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. | | | |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 143 157,68 | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 15. | | | |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 143 157,68 | 7 731 946,13 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 1 078 313,00 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|-------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 887 330,91 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 887 330,91 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 887 330,91 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 799 565,89 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 3 347 785,60 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 222 517,72 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 3 125 267,88 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 2 548 219,71 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 29 810,11 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 52 629,85 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 73,92 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 2 465 705,83 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | 87 765,01 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 87 765,01 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 887 330,91 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 21 381,28 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 36,27 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 43,72 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 41,50 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 887 330,91 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 887 330,91 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 887 330,91 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 887 330,91 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|------------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND | 21 381,28 | 887 330,91 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 21 381,28 | 887 330,91 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 21 381,28 | 887 330,91 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 222 517,72 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 770 443,15 | 916 942,83 |
| 1. Lokaty | 770 443,15 | 916 942,83 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 770 443,15 | 916 942,83 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 390 380,61 | 770 443,15 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 274 492,29 | 134 157,26 |
| I. Zwiększenia funduszu | 937 655,17 | 1 759 306,14 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 226 871,59 | 635 728,95 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 710 783,58 | 1 123 577,19 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 663 162,88 | 1 625 148,87 |
| 1. Tytułem wykupu | 121 164,33 | 97 162,19 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 1 412,55 | 828,31 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 69 293,33 | 203 313,78 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 177,77 | 593,60 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 471 114,90 | 1 323 251,00 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 105 570,25 | 12 342,42 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 105 570,25 | 12 342,42 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 770 443,15 | 916 942,83 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|---------------|
| 1. liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 1 034,79 | 1 881,52 |
| 1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 881,52 | 2 165,29 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 377,26 | 409,48 |
| 2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 292,93 | 381,99 |
| 2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 409,45 | 497,05 |
| 2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 409,48 | 423,47 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|---|--------------------------|-------------------------|
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 916 942,83 | 100,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 916 942,83 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 916 942,83 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 916 942,83 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1. | | | |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. | | | |
| 3. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4. | | | |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5. | | | |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6. | | | |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 7. | | | |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8. | | | |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2020 | 2 165,29 | 916 942,83 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9. | | | |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 10. | | | |
| 11. Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 12. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 13. Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 14. | | | |
| 15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 2 165,29 | 916 942,83 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 2 165,29 | 916 942,83 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 226 871,59 | 635 728,95 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2021

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 516 990,52 | 512 320,30 |
| 1. Lokaty | 516 990,52 | 512 320,30 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 516 990,52 | 512 320,30 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 356 511,33 | 516 990,52 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 91 510,71 | -16 146,57 |
| I. Zwiększenia funduszu | 486 402,54 | 986 284,40 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 135 502,53 | 245 821,78 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 350 900,01 | 740 462,62 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 394 891,82 | 1 002 430,96 |
| 1. Tytułem wykupu | 53 995,85 | 59 755,51 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 42 867,72 | 87 632,52 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 298 028,26 | 855 042,93 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 68 968,48 | 11 476,35 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 68 968,48 | 11 476,35 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 516 990,52 | 512 320,30 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 920,54 | 1 256,16 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 256,16 | 1 201,88 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 387,29 | 411,57 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 294,92 | 382,69 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 411,54 | 498,37 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 411,57 | 426,27 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 512 320,30 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 512 320,30 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 512 320,30 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 512 320,30 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2021 | 1 201,88 | 512 320,30 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 201,88 | 512 320,30 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 201,88 | 512 320,30 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 135 502,53 | 245 821,78 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2022

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 387 070,61 | 357 603,84 |
| 1. Lokaty | 387 070,61 | 357 603,84 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 387 070,61 | 357 603,84 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 375 361,61 | 387 070,61 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -10 473,76 | -48 778,55 |
| I. Zwiększenia funduszu | 694 481,27 | 517 845,05 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 132 983,08 | 158 912,89 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 561 498,19 | 358 932,16 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 704 955,02 | 566 623,60 |
| 1. Tytułem wykupu | 34 438,05 | 37 632,79 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 443,56 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 46 881,06 | 48 536,91 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 623 635,91 | 480 010,34 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 22 182,76 | 19 311,78 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 22 182,76 | 19 311,78 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 387 070,61 | 357 603,84 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 975,89 | 965,04 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 965,04 | 858,53 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 384,64 | 401,09 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 291,46 | 372,74 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 401,06 | 484,16 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 401,09 | 416,53 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 357 603,84 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 357 603,84 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 357 603,84 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 357 603,84 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2022 | 858,53 | 357 603,84 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 858,53 | 357 603,84 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 858,53 | 357 603,84 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 132 983,08 | 158 912,89 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2023

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| I. Aktywa | 480 290,93 | 466 171,60 |
| 1. Lokaty | 480 290,93 | 466 171,60 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 480 290,93 | 466 171,60 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 480 290,93 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 400 836,68 | -30 707,13 |
| I. Zwiększenia funduszu | 891 107,22 | 922 154,24 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 225 166,12 | 285 028,89 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 665 941,10 | 637 125,34 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 490 270,54 | 952 861,37 |
| 1. Tytułem wykupu | 24 690,98 | 43 291,53 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 155,15 | 369,36 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 65 427,12 | 112 627,00 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 399 997,30 | 796 573,48 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 79 454,25 | 16 587,80 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 79 454,25 | 16 587,80 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 480 290,93 | 466 171,60 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 1 222,38 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 222,38 | 1 153,89 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | 392,91 |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 286,04 | 364,12 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 392,89 | 470,73 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 392,91 | 404,00 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 466 171,60 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 466 171,60 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 466 171,60 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 466 171,60 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2023 | 1 153,89 | 466 171,60 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 153,89 | 466 171,60 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 153,89 | 466 171,60 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 225 166,12 | 285 028,89 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2024

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|-------------------|
| I. Aktywa | 0,00 | 547 566,26 |
| 1. Lokaty | 0,00 | 547 566,26 |
| 2. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Z tytułu zbycia składników portfela | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe aktywa | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktywa netto (I-II) | 0,00 | 547 566,26 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|---------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 0,00 | 562 958,96 |
| I. Zwiększenia funduszu | 0,00 | 1 075 498,24 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 0,00 | 524 382,14 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 551 116,10 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 0,00 | 512 539,28 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 67 373,12 |
| 2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 1 960,17 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu | 0,00 | 173 972,09 |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 4 085,08 |
| 5. Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. Tytułem pozostałych prowizji | 0,00 | 0,00 |
| 7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administracyjnych funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 265 148,83 |
| Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów | 0,00 | -15 392,70 |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 |
| 3. z listów zastawnych | 0,00 | 0,00 |
| 4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 6. z akcji | 0,00 | 0,00 |
| 7. z udziałów | 0,00 | 0,00 |
| 8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | -15 392,70 |
| 9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 11. z pożyczek | 0,00 | 0,00 |
| 12. z nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 13. z depozytów bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 |
| D. Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 547 566,26 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|----|--|-----------------|---------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Razem koszty funduszu | 0,00 | 0,00 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| | | okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
| 1. | liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1. | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 0,00 | 1 346,33 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1. | Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | brak | brak |
| 2.2. | Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 387,99 |
| 2.3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | brak | 471,47 |
| 2.4. | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | brak | 406,71 |

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | udział w aktywach (w %) |
|--------|--|--------------------------|-------------------------|
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. | Obligacje | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. | Bony skarbowe | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. | Inne | 0,00 | 0,00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00% |
| 3. | Listy zastawne | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 3.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 4. | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5. | Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 5.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6. | Akcje | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. | Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.1. | Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00% |
| 6.1.2. | Pozostałe | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. | Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00% |
| 7. | Udziały | 0,00 | 0,00% |
| 8. | Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 547 566,26 | 100,00% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 547 566,26 | 100,00% |
| 8.2. | Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.1. | Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 8.2.2. | Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00% |
| 9. | Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. | Opcje | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. | Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | Swapy walutowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. | Swapy procentowe | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. | Prawa poboru | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. | Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. | Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. | Inne pożyczki | 0,00 | 0,00% |
| 12. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 13. | Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 547 566,26 | 100,00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 547 566,26 | 100,00% |
| 15.3. | Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. | Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00% |

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | ilość (w szt.) | wartość bilansowa | udział w aktywach funduszu (w %) |
|--|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.1. Obligacje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.2. Bony skarbowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 1.3. Inne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 2. Listy zastawne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.1. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 4.2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Akcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.2. Notowane na rynku regulowanym | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1. Jednostki uczestnictwa | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2024 | 1 346,33 | 547 566,26 | 100,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.1. Opcje | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.2. Kontrakty terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. Swapy walutowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.4. Swapy procentowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.5. Prawa poboru | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 9.6. Inne instrumenty pochodne | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.1. Zabezpieczone hipotecznie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 11.4. Inne pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Nieruchomości | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Depozyty bankowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM: | 1 346,33 | 547 566,26 | 100,00% |
| 15.1. Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 1 346,33 | 547 566,26 | 100,00% |
| 15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| 15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,00 | 0,00 | 0,00% |

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

| | okres poprzedni | okres bieżący |
|---|-----------------|----------------|
| 1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 | 377 441 210,66 | 330 837 155,34 |
| 2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń | 117 423,29 | 182 200,89 |
| 3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 1 500 700,14 | 1 708 563,25 |
| 5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze | 371 076 863,53 | 335 841 560,52 |
| 6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie | 0,00 | 524 382,14 |