

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	19 260 204,58	9 671 663,64
1.	lokaty	19 260 204,58	9 671 663,64
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	19 260 204,58	9 671 663,64

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	17 612 843,50	19 260 204,58
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 686 999,99	-10 730 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	28 805 771,45	14 025 333,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 445 204,83	2 957 779,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 360 566,63	11 067 553,93
II.	Zmniejszenia funduszu	24 118 771,46	24 756 333,64
1.	tytułem wykupu	2 031 935,53	2 171 725,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	113 894,05	139 294,66
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 175 976,53	786 959,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	53 517,55	1 894,32
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	20 743 447,79	21 656 459,65
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 039 638,91	1 142 459,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 260 204,58	9 671 663,64

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	130 185,85	167 363,61
2. na koniec okresu sprawozdawczego	167 363,61	80 981,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	135,29	115,08
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,65	111,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	140,36	133,44
4. na koniec okresu sprawozdawczego	115,08	119,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 671 663,64	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 671 663,64	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 671 663,64	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	9 671 663,64	100,00%
1. krajowe	9 671 663,64	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 827 269,03	1 625 268,05
1.	lokaty	1 827 269,03	1 625 268,05
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 827 269,03	1 625 268,05

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 116 164,79	1 827 269,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-374 998,72	-192 000,10
I.	Zwiększenia funduszu	771 003,04	1 015 574,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	153 485,68	126 337,80
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	617 517,35	889 236,89
II.	Zmniejszenia funduszu	1 146 001,76	1 207 574,79
1.	tytułem wykupu	186 075,37	314 261,47
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	180 447,92	17 268,26
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	31 573,45	31 381,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	747 905,01	844 663,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	86 102,96	-10 000,88
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 827 269,03	1 625 268,05

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	13 871,03	11 452,64
2. na koniec okresu sprawozdawczego	11 452,64	10 241,78
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	152,56	159,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	151,03	158,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	159,55	162,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	159,55	158,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 625 268,05	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 625 268,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 625 268,05	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 625 268,05	100,00%
1. krajowe	1 625 268,05	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 924 203,94	2 269 508,83
1.	lokaty	2 924 203,94	2 269 508,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 924 203,94	2 269 508,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 493 623,86	2 924 203,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-240 000,04	-323 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	1 259 574,56	1 444 092,96
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	630 910,96	520 203,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	628 663,60	923 889,05
II.	Zmniejszenia funduszu	1 499 574,60	1 767 093,01
1.	tytułem wykupu	269 919,36	349 622,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 456,17	22 577,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	165 213,03	134 337,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 053 986,05	1 260 555,38
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-329 419,88	-331 695,05
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 924 203,94	2 269 508,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	21 086,58	19 552,05
2. na koniec okresu sprawozdawczego	19 552,05	17 336,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	165,68	149,56
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	147,72	124,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	168,38	167,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	149,56	130,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 269 508,83	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 269 508,83	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 269 508,83	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 269 508,83	100,00%
1. krajowe	2 269 508,83	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	5 055 041,59	13 533 012,92
1.	lokaty	5 055 041,59	13 533 012,92
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 055 041,59	13 533 012,92

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 055 041,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 063 002,11	7 907 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	7 761 837,43	22 428 803,26
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 100 053,32	3 202 922,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 661 784,11	19 225 881,23
II.	Zmniejszenia funduszu	2 698 835,33	14 520 803,28
1.	tytułem wykupu	250 052,39	1 762 894,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	22 162,35	108 659,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	200 493,22	765 287,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 543,49	15 421,78
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 216 583,87	11 868 540,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 960,52	569 971,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 055 041,59	13 533 012,92

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	38 756,74
2. na koniec okresu sprawozdawczego	38 756,74	101 015,25
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	130,43
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,39	126,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	132,69	135,07
4. na koniec okresu sprawozdawczego	130,43	133,97

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	13 533 012,92	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 533 012,92	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	13 533 012,92	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	13 533 012,92	100,00%
1. krajowe	13 533 012,92	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	999,29
1.	lokaty	0,00	999,29
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	999,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 000,01
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 000,01
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-0,72
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	999,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	8,95
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	110,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	111,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	111,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	999,29	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	999,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	999,29	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	999,29	100,00%
1. krajowe	999,29	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 162 609,72
1.	lokaty	0,00	2 162 609,72
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 162 609,72

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 152 999,97
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	2 196 015,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	343 725,81
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 852 289,84
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	43 015,68
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	43 015,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	9 609,75
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 162 609,72

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	19 733,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	107,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	109,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	109,59

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 162 609,72	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 162 609,72	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 162 609,72	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 162 609,72	100,00%
1. krajowe	2 162 609,72	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 075 274,16
1.	lokaty	0,00	1 075 274,16
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 075 274,16

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 069 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 090 251,85
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	169 819,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	920 432,17
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	21 251,84
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	21 251,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	6 274,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 075 274,16

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9 850,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	107,06
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	109,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	109,16

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 075 274,16	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 075 274,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 075 274,16	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 075 274,16	100,00%
1. krajowe	1 075 274,16	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 164 804,59
1.	lokaty	0,00	2 164 804,59
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 164 804,59

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 154 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	2 198 265,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	345 721,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 852 543,70
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	43 265,67
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	43 265,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	9 804,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 164 804,59

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	19 509,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	109,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	111,08
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	110,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 164 804,59	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 164 804,59	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 164 804,59	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 164 804,59	100,00%
1. krajowe	2 164 804,59	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	719 509,39
1.	lokaty	0,00	719 509,39
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	719 509,39

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	713 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	728 363,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	114 770,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	613 592,13
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	14 363,06
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	14 363,06
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	5 509,40
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	719 509,39

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	6 102,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	115,62
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	118,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	117,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	719 509,39	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	719 509,39	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	719 509,39	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	719 509,39	100,00%
1. krajowe	719 509,39	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ ALTUS SHORT

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 009,32
1.	lokaty	0,00	1 009,32
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 009,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 000,01
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 000,01
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	9,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 009,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	109,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	114,80
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	111,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 009,32	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 009,32	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 009,32	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 009,32	100,00%
1. krajowe	1 009,32	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ ALTUS PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	999,24
1.	lokaty	0,00	999,24
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	999,24

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 000,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 000,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-0,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	999,24

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9,50
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	104,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	105,28
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	105,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	999,24	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	999,24	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	999,24	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	999,24	100,00%
1. krajowe	999,24	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 298 021,03	6 846 815,43
1.	lokaty	8 298 021,03	6 846 815,43
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 298 021,03	6 846 815,43

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16 170 802,92	8 298 021,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-8 667 000,06	-535 000,49
I.	Zwiększenia funduszu	11 555 877,94	2 390 372,63
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 685 573,30	735 302,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 870 304,64	1 655 069,72
II.	Zmniejszenia funduszu	20 222 878,00	2 925 373,12
1.	tytułem wykupu	1 095 159,19	259 126,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	105 075,44	36 679,38
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	799 972,25	212 792,15
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	45 437,16	166,08
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	18 177 233,95	2 416 609,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	794 218,17	-916 205,11
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 298 021,03	6 846 815,43

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	406 812,65	199 952,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	199 952,31	186 409,35
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	39,75	41,50
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	36,97	34,88
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,00	44,11
4. na koniec okresu sprawozdawczego	41,50	36,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 846 815,43	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 846 815,43	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 846 815,43	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 846 815,43	100,00%
1. krajowe	6 846 815,43	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	38 620 163,20	42 293 398,73
1.	lokaty	38 620 163,20	42 293 398,73
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	38 620 163,20	42 293 398,73

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 261 855,19	38 620 163,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-759 000,14	3 668 999,75
I.	Zwiększenia funduszu	22 425 585,12	24 590 292,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 434 212,50	7 786 155,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 991 372,62	16 804 137,40
II.	Zmniejszenia funduszu	23 184 585,26	20 921 292,82
1.	tytułem wykupu	4 229 341,69	4 617 341,26
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	212 343,96	176 665,12
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 831 365,38	1 775 500,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 868,73	49 493,78
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	16 905 665,50	14 302 292,21
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 117 308,15	4 235,78
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	38 620 163,20	42 293 398,73

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 905 977,25	1 849 624,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 849 624,67	2 024 576,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	19,55	20,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,34	20,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	20,95	21,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	20,88	20,89

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	42 293 398,73	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 293 398,73	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	42 293 398,73	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	42 293 398,73	100,00%
1. krajowe	42 293 398,73	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	36 355 812,81	29 855 795,83
1.	lokaty	36 355 812,81	29 855 795,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	36 355 812,81	29 855 795,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	41 290 613,48	36 355 812,81
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 082 000,06	-3 473 000,43
I.	Zwiększenia funduszu	8 663 764,69	7 216 769,38
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 314 663,33	5 249 052,70
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 349 101,35	1 967 716,69
II.	Zmniejszenia funduszu	12 745 764,75	10 689 769,82
1.	tytułem wykupu	3 645 466,73	3 232 727,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	302 119,68	470 801,86
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 469 567,43	1 259 115,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 328 610,91	5 727 125,65
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-852 800,61	-3 027 016,55
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	36 355 812,81	29 855 795,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 220 893,36	1 098 031,19
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 098 031,19	995 193,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33,82	33,11
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	31,44	28,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,86	36,85
4. na koniec okresu sprawozdawczego	33,11	30,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	29 855 795,83	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	29 855 795,83	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	29 855 795,83	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	29 855 795,83	100,00%
1. krajowe	29 855 795,83	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	17 542 007,58	15 152 650,56
1.	lokaty	17 542 007,58	15 152 650,56
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	17 542 007,58	15 152 650,56

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	14 058 316,65	17 542 007,58
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 408 999,41	-2 726 000,94
I.	Zwiększenia funduszu	11 558 138,39	5 929 277,40
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 702 234,91	2 400 911,11
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 855 903,48	3 528 366,29
II.	Zmniejszenia funduszu	9 149 138,98	8 655 278,35
1.	tytułem wykupu	2 217 851,96	1 752 215,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	75 269,09	187 956,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	754 829,37	670 586,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 101 188,56	6 044 519,51
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 074 691,52	336 643,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 542 007,58	15 152 650,56

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 598,04	5 341,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 341,04	4 525,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 057,46	3 284,38
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3 019,40	3 274,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3 299,31	3 366,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	3 284,38	3 348,42

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 152 650,56	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 152 650,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 152 650,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 152 650,56	100,00%
1. krajowe	15 152 650,56	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 849 777,20	4 272 460,58
1.	lokaty	4 849 777,20	4 272 460,58
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 849 777,20	4 272 460,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 543 526,53	4 849 777,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-625 000,00	-350 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	473 926,57	334 654,16
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	362 842,99	299 836,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	111 083,58	34 818,17
II.	Zmniejszenia funduszu	1 098 926,56	684 654,16
1.	tytułem wykupu	794 977,41	392 418,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	70 109,05	106 789,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	66 738,51	63 016,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	167 101,61	122 430,27
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-68 749,33	-227 316,62
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 849 777,20	4 272 460,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 519 784,79	2 234 920,37
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 234 920,37	2 074 009,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2,20	2,17
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,13	1,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,26	2,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	2,17	2,06

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 272 460,58	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 272 460,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 272 460,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 272 460,58	100,00%
1. krajowe	4 272 460,58	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 812 193,10	3 528 536,55
1.	lokaty	3 812 193,10	3 528 536,55
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 812 193,10	3 528 536,55

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 771 846,75	3 812 193,10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 000,06	720 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	5 256 135,74	5 805 291,89
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 132 192,68	1 218 765,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 123 943,05	4 586 526,30
II.	Zmniejszenia funduszu	5 249 135,68	5 085 291,88
1.	tytułem wykupu	527 116,95	398 426,71
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 960,33	10 818,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	326 324,63	304 640,08
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	990,77	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 340 743,00	4 371 406,55
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-966 653,71	-1 003 656,57
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 812 193,10	3 528 536,55

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	34 486,14	34 095,28
2. na koniec okresu sprawozdawczego	34 095,28	40 618,59
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	138,37	111,81
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	111,81	84,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	145,17	110,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	111,81	86,87

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 528 536,55	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 528 536,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 528 536,55	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 528 536,55	100,00%
1. krajowe	3 528 536,55	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH STRATEGII AKCYJNEJ

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	294 690,11	330 834,57
1.	lokaty	294 690,11	330 834,57
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	294 690,11	330 834,57

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	815 396,57	294 690,11
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-503 000,18	20 000,24
I.	Zwiększenia funduszu	706 025,15	448 803,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	108 207,53	78 153,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	597 817,63	370 649,38
II.	Zmniejszenia funduszu	1 209 025,33	428 802,99
1.	tytułem wykupu	88 255,91	31 936,85
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 672,45	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	29 655,10	19 621,75
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 070 441,88	377 244,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-17 706,28	16 144,22
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	294 690,11	330 834,57

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	766,44	288,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	288,55	304,93
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 063,87	1 021,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 005,66	1 019,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 069,03	1 084,96
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 021,27	1 084,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	330 834,57	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	330 834,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	330 834,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	330 834,57	100,00%
1. krajowe	330 834,57	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	14 639 505,04	17 062 758,44
1.	lokaty	14 639 505,04	17 062 758,44
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	14 639 505,04	17 062 758,44

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	29 243 758,20	14 639 505,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 055 000,08	1 722 999,89
I.	Zwiększenia funduszu	31 511 135,87	18 848 040,96
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 881 321,28	3 454 355,46
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	22 629 814,59	15 393 685,50
II.	Zmniejszenia funduszu	41 566 135,94	17 125 041,07
1.	tytułem wykupu	2 694 436,13	2 005 957,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	162 447,00	76 715,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 976 895,44	841 141,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	43 508,69	3 362,02
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	36 688 848,69	14 197 864,48
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 549 253,08	700 253,51
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 639 505,04	17 062 758,44

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	170 816,34	100 311,81
2. na koniec okresu sprawozdawczego	100 311,81	109 545,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	171,20	145,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	144,60	145,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,39	164,07
4. na koniec okresu sprawozdawczego	145,94	155,76

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 062 758,44	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 062 758,44	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 062 758,44	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	17 062 758,44	100,00%
1. krajowe	17 062 758,44	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	41 749 610,24	32 898 527,92
1.	lokaty	41 749 610,24	32 898 527,92
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	41 749 610,24	32 898 527,92

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 791 823,62	41 749 610,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 998 995,69	-8 925 000,12
I.	Zwiększenia funduszu	29 276 822,67	17 852 894,54
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 678 942,05	8 771 977,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 597 880,62	9 080 917,10
II.	Zmniejszenia funduszu	23 277 826,98	26 777 894,66
1.	tytułem wykupu	5 509 774,04	5 988 832,85
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	352 065,94	172 756,23
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 097 636,97	2 056 544,95
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 417,50	81 233,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 302 932,53	18 478 527,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 958 790,93	73 917,80
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	41 749 610,24	32 898 527,92

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	159 711,80	186 149,50
2. na koniec okresu sprawozdawczego	186 149,50	146 711,24
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	211,58	224,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	209,06	220,84
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	225,65	227,51
4. na koniec okresu sprawozdawczego	224,28	224,24

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 898 527,92	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 898 527,92	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 898 527,92	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	32 898 527,92	100,00%
1. krajowe	32 898 527,92	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	41 301 758,77	29 125 003,89
1.	lokaty	41 301 758,77	29 125 003,89
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	41 301 758,77	29 125 003,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	47 783 921,28	41 301 758,77
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 639 999,49	-10 175 998,90
I.	Zwiększenia funduszu	24 552 854,90	16 566 621,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 240 422,07	5 829 493,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 312 432,83	10 737 127,32
II.	Zmniejszenia funduszu	29 192 854,39	26 742 619,90
1.	tytułem wykupu	5 498 118,33	3 853 324,63
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	328 385,71	158 331,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 270 286,14	1 476 687,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	43 827,38	3 032,84
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	21 052 236,83	21 251 244,03
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 842 163,02	-2 000 755,98
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	41 301 758,77	29 125 003,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	106 021,57	94 992,43
2. na koniec okresu sprawozdawczego	94 992,43	71 803,67
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	450,70	434,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	409,69	385,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	464,38	475,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	434,79	405,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	29 125 003,89	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	29 125 003,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	29 125 003,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	29 125 003,89	100,00%
1. krajowe	29 125 003,89	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 710 830,87	2 725 278,09
1.	lokaty	2 710 830,87	2 725 278,09
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 710 830,87	2 725 278,09

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 855 415,59	2 710 830,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-233 999,76	-157 999,91
I.	Zwiększenia funduszu	962 524,93	735 507,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	194 643,91	154 836,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	767 881,03	580 671,25
II.	Zmniejszenia funduszu	1 196 524,70	893 507,74
1.	tytułem wykupu	447 489,48	201 424,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	34 830,09	174 577,79
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	42 131,28	42 444,66
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	672 073,84	475 061,23
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	89 415,04	172 447,13
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 710 830,87	2 725 278,09

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	7 474,13	6 845,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 845,53	6 460,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	382,04	396,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	367,02	396,58
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	406,13	452,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	396,00	421,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 725 278,09	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 725 278,09	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 725 278,09	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 725 278,09	100,00%
1. krajowe	2 725 278,09	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 988 012,91	15 124 484,30
1.	lokaty	4 988 012,91	15 124 484,30
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 988 012,91	15 124 484,30

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 337 150,03	4 988 012,91
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 453 000,30	10 034 000,12
I.	Zwiększenia funduszu	4 845 769,55	16 994 839,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 337 698,94	2 006 902,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 508 070,61	14 987 936,85
II.	Zmniejszenia funduszu	2 392 769,25	6 960 838,97
1.	tytułem wykupu	275 172,09	1 275 473,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	27 971,58	101 750,82
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	274 309,53	449 454,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	146 437,97	13 284,69
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 668 878,08	5 120 875,56
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	197 862,58	102 471,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 988 012,91	15 124 484,30

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8 144,23	16 392,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	16 392,30	49 065,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	286,97	304,29
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	285,53	301,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	305,04	309,72
4. na koniec okresu sprawozdawczego	304,29	308,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 124 484,30	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 124 484,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 124 484,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 124 484,30	100,00%
1. krajowe	15 124 484,30	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	11 220 447,46	9 464 357,97
1.	lokaty	11 220 447,46	9 464 357,97
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 220 447,46	9 464 357,97

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12 808 808,39	11 220 447,46
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 113 999,90	-746 000,34
I.	Zwiększenia funduszu	12 294 924,35	6 094 423,36
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 650 929,64	1 769 108,69
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 643 994,71	4 325 314,67
II.	Zmniejszenia funduszu	13 408 924,25	6 840 423,70
1.	tytułem wykupu	1 894 136,21	1 002 539,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	164 807,52	569 003,34
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	643 421,04	422 781,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 053,02	161,28
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 703 506,46	4 845 938,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-474 361,03	-1 010 089,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 220 447,46	9 464 357,97

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33 387,57	29 725,40
2. na koniec okresu sprawozdawczego	29 725,40	27 690,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	383,64	377,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	360,41	322,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	394,93	412,99
4. na koniec okresu sprawozdawczego	377,47	341,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 464 357,97	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 464 357,97	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 464 357,97	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	9 464 357,97	100,00%
1. krajowe	9 464 357,97	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR BRIC

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	137 339,45	177 589,71
1.	lokaty	137 339,45	177 589,71
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	137 339,45	177 589,71

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	70 366,67	137 339,45
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	61 000,02	56 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	88 079,14	195 077,76
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	81 817,85	124 806,18
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 261,29	70 271,58
II.	Zmniejszenia funduszu	27 079,13	139 077,74
1.	tytułem wykupu	-46,13	26 165,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	17 307,25	23 753,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 941,09	12 211,13
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 876,92	76 946,96
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	5 972,76	-15 749,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	137 339,45	177 589,71

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 140,65	2 085,64
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 085,64	2 840,07
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	61,69	65,85
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,22	57,67
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	71,49	82,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	65,85	62,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	177 589,71	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	177 589,71	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	177 589,71	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	177 589,71	100,00%
1. krajowe	177 589,71	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 067 287,29	5 938 616,62
1.	lokaty	4 067 287,29	5 938 616,62
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 067 287,29	5 938 616,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 476 821,32	4 067 287,29
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 765 000,01	2 378 999,90
I.	Zwiększenia funduszu	15 910 468,36	13 577 435,63
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	993 408,50	1 483 324,22
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 917 059,86	12 094 111,41
II.	Zmniejszenia funduszu	14 145 468,35	11 198 435,73
1.	tytułem wykupu	572 520,20	680 571,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	89 967,54	11 285,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	270 034,64	328 124,40
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	172,08	13 844,93
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	13 212 773,89	10 164 609,45
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-174 534,04	-507 670,57
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 067 287,29	5 938 616,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 862,40	29 946,16
2. na koniec okresu sprawozdawczego	29 946,16	46 735,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	131,31	135,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	129,18	125,94
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	151,60	159,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	135,82	127,07

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 938 616,62	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 938 616,62	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 938 616,62	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 938 616,62	100,00%
1. krajowe	5 938 616,62	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	305 411,38	1 923 990,60
1.	lokaty	305 411,38	1 923 990,60
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	305 411,38	1 923 990,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	67 999,52	305 411,38
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	205 999,95	1 852 000,11
I.	Zwiększenia funduszu	327 500,52	8 685 904,43
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	250 311,30	974 863,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	77 189,21	7 711 040,48
II.	Zmniejszenia funduszu	121 500,56	6 833 904,32
1.	tytułem wykupu	13 788,84	109 539,09
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	433,74	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	39 990,31	178 466,99
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 086,14	4 407,56
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	66 201,53	6 541 490,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	31 411,91	-233 420,89
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	305 411,38	1 923 990,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	408,53	1 500,72
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 500,72	9 552,61
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	166,45	203,51
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	158,13	184,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	204,23	252,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	203,51	201,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 923 990,60	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 923 990,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 923 990,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 923 990,60	100,00%
1. krajowe	1 923 990,60	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	125 291,96	238 902,74
1.	lokaty	125 291,96	238 902,74
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	125 291,96	238 902,74

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	49 643,49	125 291,96
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	84 000,02	124 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	121 802,00	261 002,21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	110 679,47	192 088,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 122,53	68 914,14
II.	Zmniejszenia funduszu	37 801,98	137 002,21
1.	tytułem wykupu	448,53	16 061,57
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	24 684,34	37 653,16
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	158,07	9 024,78
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 511,04	74 262,69
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-8 351,55	-10 389,22
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	125 291,96	238 902,74

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	955,97	2 684,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 684,06	5 273,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	51,93	46,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	44,44	42,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,76	51,91
4. na koniec okresu sprawozdawczego	46,68	45,30

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	238 902,74	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	238 902,74	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	238 902,74	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	238 902,74	100,00%
1. krajowe	238 902,74	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR TURCJA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	724 673,93	1 944 667,86
1.	lokaty	724 673,93	1 944 667,86
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	724 673,93	1 944 667,86

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	327 917,83	724 673,93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	254 000,00	1 838 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	376 889,99	8 099 607,51
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	292 924,74	613 821,81
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	83 965,24	7 485 785,70
II.	Zmniejszenia funduszu	122 889,98	6 261 607,43
1.	tytułem wykupu	5 864,35	70 456,72
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 502,31	128 859,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 347,66	1 998,66
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	72 175,67	6 060 292,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	142 756,10	-618 006,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	724 673,93	1 944 667,86

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 072,54	3 470,33
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 470,33	11 946,60
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	158,22	208,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	142,53	146,18
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	210,28	237,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	208,82	162,78

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 944 667,86	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 944 667,86	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 944 667,86	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 944 667,86	100,00%
1. krajowe	1 944 667,86	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	103,67
1.	lokaty	0,00	103,67
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	103,67

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	100,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	100,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	100,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	3,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	103,67

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1,38
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	72,69
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	75,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	75,36

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	103,67	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	103,67	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	103,67	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	103,67	100,00%
1. krajowe	103,67	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EQUES SUBFUNDUSZ EQUES AKTYWNEJ ALOKACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	581 504,03	438 889,75
1.	lokaty	581 504,03	438 889,75
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	581 504,03	438 889,75

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	581 504,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 450 000,00	-126 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	6 160 480,40	511 581,93
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	696 561,95	78 448,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 463 918,45	433 133,01
II.	Zmniejszenia funduszu	4 710 480,40	637 581,94
1.	tytułem wykupu	261 349,88	25 756,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 014,73	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	173 714,49	14 713,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 272 401,30	597 112,22
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-868 495,97	-16 614,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	581 504,03	438 889,75

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	54 143,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	54 143,76	42 160,40
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	10,74
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,63	10,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,34	11,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	10,74	10,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	438 889,75	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	438 889,75	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	438 889,75	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	438 889,75	100,00%
1. krajowe	438 889,75	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIVERSE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	32 825 139,53
1.	lokaty	0,00	32 825 139,53
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	32 825 139,53

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	29 570 242,68
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	35 243 593,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	35 243 593,23
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	5 673 350,55
1.	tytułem wykupu	0,00	859 675,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	15 820,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 033 053,86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	2 764 800,72
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	3 254 896,85
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	32 825 139,53

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	15 100,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	2 015,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	2 173,85
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	2 173,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 825 139,53	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 825 139,53	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	32 825 139,53	100,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	32 825 139,53	100,00%
1. krajowe	32 825 139,53	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIVERSE 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	102 816 805,01
1.	lokaty	0,00	102 816 805,01
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	102 816 805,01

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	96 959 291,54
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	115 038 824,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	114 507 711,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	531 113,28
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	18 079 533,11
1.	tytułem wykupu	0,00	373 003,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	8 145 533,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	8 255 521,03
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 305 474,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	5 857 513,47
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	102 816 805,01

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	52 900,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	1 826,95
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	1 943,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	1 943,61

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	102 816 805,01	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	102 816 805,01	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	102 816 805,01	100,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	102 816 805,01	100,00%
1. krajowe	102 816 805,01	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MACRO TOTAL RETURN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	16 243 904,04
1.	lokaty	0,00	16 243 904,04
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	16 243 904,04

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	16 302 819,27
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	21 081 048,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	17 441 637,05
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	3 639 411,15
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	4 778 228,93
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 242 376,50
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	3 535 852,43
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-58 915,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	16 243 904,04

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	23 348,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	690,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	699,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	695,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 243 904,04	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 243 904,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	16 243 904,04	100,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	16 243 904,04	100,00%
1. krajowe	16 243 904,04	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AKTYWNEJ ALOKACJI SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	84 855 430,80
1.	lokaty	0,00	84 855 430,80
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub		
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	84 855 430,80

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	82 923 749,93
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	85 933 768,09
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	45 923 862,04
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	40 009 906,05
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	3 010 018,16
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 867 646,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	142 371,37
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	1 931 680,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	84 855 430,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	676 840,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	120,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	125,37
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	125,37

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	84 855 430,80	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	84 855 430,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	84 855 430,80	100,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	84 855 430,80	100,00%
1. krajowe	84 855 430,80	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	46 189,56	10 468,42
1.	lokaty	46 189,56	10 468,42
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	46 189,56	10 468,42

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	89 442,11	46 189,56
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-46 108,63	-37 504,24
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	46 108,63	37 504,24
1.	tytułem wykupu	41 426,82	31 128,02
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 879,02
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 129,14	388,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 552,67	2 108,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 856,08	1 783,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	46 189,56	10 468,42

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	653,30	331,86
2. na koniec okresu sprawozdawczego	331,86	74,46
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	136,91	139,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,93	139,19
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	139,18	140,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	139,18	140,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 468,42	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	10 468,42	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 468,42	100,00%
1. krajowe	10 468,42	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 978 217,42	3 764 133,50
1.	lokaty	3 978 217,42	3 764 133,50
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 978 217,42	3 764 133,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 373 051,10	3 978 217,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-648 063,37	-449 372,93
I.	Zwiększenia funduszu	3 964,17	67 459,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 964,17	67 459,49
II.	Zmniejszenia funduszu	652 027,54	516 832,42
1.	tytułem wykupu	477 456,37	340 841,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	88 201,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	7,74	36,93
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	174 563,44	87 752,43
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	253 229,69	235 289,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 978 217,42	3 764 133,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	39 443,94	33 798,72
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 798,72	30 117,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	110,87	117,70
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,92	117,74
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,70	124,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	117,70	124,98

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 764 133,50	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	3 764 133,50	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 764 133,50	100,00%
1. krajowe	3 764 133,50	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY START

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	106 638,74	148 995,78
1.	lokaty	106 638,74	148 995,78
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	106 638,74	148 995,78

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	77 178,97	106 638,74
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	26 439,61	39 399,81
I.	Zwiększenia funduszu	48 103,84	52 865,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	46 946,41	52 865,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 157,43	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	21 664,23	13 465,44
1.	tytułem wykupu	10 037,17	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	11 626,96	12 439,58
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,10	1 025,86
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 020,16	2 957,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	106 638,74	148 995,78

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	734,83	983,70
2. na koniec okresu sprawozdawczego	983,70	1 342,87
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	105,03	108,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,06	108,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	108,41	110,95
4. na koniec okresu sprawozdawczego	108,41	110,95

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	148 995,78	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	148 995,78	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	148 995,78	100,00%
1. krajowe	148 995,78	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1 PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 879 415,11	2 672 549,92
1.	lokaty	3 879 415,11	2 672 549,92
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 879 415,11	2 672 549,92

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 267 324,13	3 879 415,11
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-650 160,83	-1 398 097,58
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	650 160,83	1 398 097,58
1.	tytułem wykupu	642 389,21	207 779,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 771,62	1 190 318,23
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	262 251,81	191 232,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 879 415,11	2 672 549,92

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	38 445,30	32 757,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	32 757,11	21 146,50
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	111,00	118,43
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	111,06	118,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,43	126,38
4. na koniec okresu sprawozdawczego	118,43	126,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 672 549,92	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	2 672 549,92	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 672 549,92	100,00%
1. krajowe	2 672 549,92	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	235 300,79	0,00
1.	lokaty	235 300,79	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	235 300,79	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	235 300,79
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	227 772,42	-237 729,02
I.	Zwiększenia funduszu	329 052,68	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	329 052,68	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	101 280,26	237 729,02
1.	tytułem wykupu	101 160,60	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	119,66	237 729,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 528,37	2 428,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	235 300,79	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 288,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 288,92	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,80
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	102,82
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,80	103,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,80	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	133 027,30	0,00
1.	lokaty	133 027,30	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	133 027,30	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	133 027,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	129 987,34	-134 890,30
I.	Zwiększenia funduszu	130 012,86	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	130 012,86	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	25,52	134 890,30
1.	tytułem wykupu	0,00	-6,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	25,52	134 896,41
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 039,96	1 863,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	133 027,30	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 299,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 299,14	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	102,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,40	103,83
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,40	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 3

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	137 843,07	0,00
1.	lokaty	137 843,07	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	137 843,07	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	137 843,07
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	134 962,41	-140 368,00
I.	Zwiększenia funduszu	135 016,32	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	135 016,32	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	53,91	140 368,00
1.	tytułem wykupu	0,00	140 366,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	53,91	1,14
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 880,66	2 524,93
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	137 843,07	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 348,97
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 348,97	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	102,20
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,18	104,05
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,18	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 038 816,24	0,00
1.	lokaty	1 038 816,24	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 038 816,24	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 643 885,09	1 038 816,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-652 334,41	-1 040 178,42
I.	Zwiększenia funduszu	190 020,82	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	190 020,82	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	842 355,23	1 040 178,42
1.	tytułem wykupu	842 101,37	566 854,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	253,87	473 324,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	47 265,56	1 362,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 038 816,24	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	16 390,24	9 952,42
2. na koniec okresu sprawozdawczego	9 952,42	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	100,30	104,38
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,33	104,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,38	104,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	104,38	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 808 891,19	0,00
1.	lokaty	2 808 891,19	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 808 891,19	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 808 891,19
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 658 159,62	-2 831 779,06
I.	Zwiększenia funduszu	5 461 595,38	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 461 595,38	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	2 803 435,76	2 831 779,06
1.	tytułem wykupu	2 680 286,62	2 457 000,72
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 105,37	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	103 043,78	374 778,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	150 731,57	22 887,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 808 891,19	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	27 079,10
2. na koniec okresu sprawozdawczego	27 079,10	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,73
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	103,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,73	104,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,73	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 3

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	5 375 667,29	0,00
1.	lokaty	5 375 667,29	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 375 667,29	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 375 667,29
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 187 664,22	-5 425 852,90
I.	Zwiększenia funduszu	7 644 971,12	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 644 971,12	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	2 457 306,90	5 425 852,90
1.	tytułem wykupu	2 275 985,86	3 641 144,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 619,75	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	154 701,30	1 784 708,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	188 003,07	50 185,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 375 667,29	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	51 997,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	51 997,80	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,38
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	103,41
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,38	104,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,38	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 4

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 543 243,30	0,00
1.	lokaty	2 543 243,30	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 543 243,30	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 543 243,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 457 339,21	-2 579 006,83
I.	Zwiększenia funduszu	3 701 650,59	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 701 650,59	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	1 244 311,38	2 579 006,83
1.	tytułem wykupu	1 242 680,42	1 394 435,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 630,96	1 184 571,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	85 904,09	35 763,53
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 543 243,30	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	24 688,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	24 688,18	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,01
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,03	103,04
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,01	104,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,01	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 5

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	742 234,42	0,00
1.	lokaty	742 234,42	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	742 234,42	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	742 234,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	723 136,79	-757 100,43
I.	Zwiększenia funduszu	1 025 219,03	208 831,22
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 025 219,03	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	208 831,22
II.	Zmniejszenia funduszu	302 082,24	965 931,65
1.	tytułem wykupu	301 663,82	260 276,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	418,42	705 655,43
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	19 097,63	14 866,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	742 234,42	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 232,84
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 232,84	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,62
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,03	102,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,62	104,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,62	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 6

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	699 019,25	0,00
1.	lokaty	699 019,25	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	699 019,25	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	699 019,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	682 792,36	-711 025,46
I.	Zwiększenia funduszu	805 136,61	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	805 136,61	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	122 344,25	711 025,46
1.	tytułem wykupu	122 047,71	272 939,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	296,54	438 085,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	16 226,89	12 006,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	699 019,25	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	6 843,13
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 843,13	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,15
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,03	102,17
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,15	104,37
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,15	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 7

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	813 489,83	0,00
1.	lokaty	813 489,83	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	813 489,83	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	813 489,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	794 690,07	-834 928,30
I.	Zwiększenia funduszu	1 291 155,74	418 074,90
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 291 155,74	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	418 074,90
II.	Zmniejszenia funduszu	496 465,67	1 253 003,20
1.	tytułem wykupu	495 945,26	814 050,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	520,41	438 952,98
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	18 799,76	21 438,47
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	813 489,83	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 994,87
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 994,87	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,03	101,77
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,75	104,43
4. na koniec okresu sprawozdawczego	101,75	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 8

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 071 720,87	0,00
1.	lokaty	2 071 720,87	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 071 720,87	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 071 720,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 043 863,31	-2 134 243,78
I.	Zwiększenia funduszu	2 287 353,35	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 287 353,35	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	243 490,04	2 134 243,78
1.	tytułem wykupu	242 670,72	600 632,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	819,32	1 533 611,49
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	27 857,56	62 522,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 071 720,87	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	20 428,61
2. na koniec okresu sprawozdawczego	20 428,61	0,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	101,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,41	104,64
4. na koniec okresu sprawozdawczego	101,41	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 9

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	885 542,48	0,00
1.	lokaty	885 542,48	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	885 542,48	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	885 542,48
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	882 080,93	-913 539,31
I.	Zwiększenia funduszu	982 958,85	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	982 958,85	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	100 877,92	913 539,31
1.	tytułem wykupu	100 511,25	331 007,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	366,68	582 531,78
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 461,55	27 996,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	885 542,48	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	8 785,64
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 785,64	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	100,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	100,82
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,79	104,52
4. na koniec okresu sprawozdawczego	100,79	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 10

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 436 854,02	2 124 449,35
1.	lokaty	1 436 854,02	2 124 449,35
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 436 854,02	2 124 449,35

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 436 854,02
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 435 243,06	594 700,02
I.	Zwiększenia funduszu	1 435 243,06	1 880 169,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 315 904,24	1 801 145,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	119 338,82	79 023,51
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 285 469,45
1.	tytułem wykupu	0,00	862 344,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	423 125,32
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 610,96	92 895,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 436 854,02	2 124 449,35

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	14 341,61
2. na koniec okresu sprawozdawczego	14 341,61	20 454,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	100,19
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,03	100,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,19	103,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	100,19	103,86

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 124 449,35	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	2 124 449,35	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 124 449,35	100,00%
1. krajowe	2 124 449,35	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 11

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	740 993,33
1.	lokaty	0,00	740 993,33
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	740 993,33

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	708 347,10
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 623 062,02
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 623 062,02
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	914 714,92
1.	tytułem wykupu	0,00	913 011,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 703,06
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	32 646,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	740 993,33

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7 215,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,69
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	740 993,33	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	740 993,33	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	740 993,33	100,00%
1. krajowe	740 993,33	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 12

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	519 553,27
1.	lokaty	0,00	519 553,27
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	519 553,27

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	509 932,86
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	510 095,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	510 095,47
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	162,61
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	162,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	9 620,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	519 553,27

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	519 553,27	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	519 553,27	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	519 553,27	100,00%
1. krajowe	519 553,27	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 13

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 638 082,41
1.	lokaty	0,00	2 638 082,41
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 638 082,41

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 633 093,51
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	3 364 088,53
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	2 803 321,79
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	560 766,73
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	730 995,02
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	449 630,75
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	281 364,27
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	4 988,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 638 082,41

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	26 009,38
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,43
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 638 082,41	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	2 638 082,41	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 638 082,41	100,00%
1. krajowe	2 638 082,41	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PROSPECT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	710 985,32	0,00
1.	lokaty	710 985,32	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	710 985,32	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	710 985,32
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	703 869,23	-728 818,44
I.	Zwiększenia funduszu	704 089,06	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	704 089,06	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	219,83	728 818,44
1.	tytułem wykupu	0,00	197 295,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	530 363,51
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	11,03	27,11
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	208,80	1 131,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 116,09	17 833,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	710 985,32	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 006,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 006,85	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	101,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,47	104,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	101,47	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PROLOKACJA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	346 497,31	172 061,77
1.	lokaty	346 497,31	172 061,77
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	346 497,31	172 061,77

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	346 497,31
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	345 944,15	-188 016,44
I.	Zwiększenia funduszu	345 951,86	316 273,95
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	230 028,67	316 273,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	115 923,19	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	7,71	504 290,39
1.	tytułem wykupu	0,00	213 110,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	154 551,60
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2,79	57,03
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	20 118,01
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4,92	116 453,22
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	553,16	13 580,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	346 497,31	172 061,77

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	3 453,62
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 453,62	1 664,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	100,33
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,02	100,35
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,33	104,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	100,33	103,39

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	172 061,77	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	172 061,77	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	172 061,77	100,00%
1. krajowe	172 061,77	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKATA GLOBALNA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	307 538,00	0,00
1.	lokaty	307 538,00	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	307 538,00	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	298 513,60	307 538,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	-316 068,06
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	316 068,06
1.	tytułem wykupu	0,00	28 436,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	287 631,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	9 024,40	8 530,06
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	307 538,00	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	30,80	30,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	30,80	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9 692,00	9 985,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9 669,00	9 964,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9 985,00	10 444,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9 985,00	10 261,95

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA WIBORPLUS 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 279 784,99	743 911,73
1.	lokaty	1 279 784,99	743 911,73
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 279 784,99	743 911,73

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 279 784,99
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 250 293,95	-561 958,35
I.	Zwiększenia funduszu	1 907 025,22	296 989,29
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 907 025,22	296 989,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	656 731,27	858 947,64
1.	tytułem wykupu	655 805,76	858 335,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	925,51	612,55
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	29 491,04	26 085,09
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 279 784,99	743 911,73

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	12 523,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	12 523,29	7 091,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	102,19
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	102,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,19	104,90
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,19	104,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	743 911,73	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	743 911,73	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	743 911,73	100,00%
1. krajowe	743 911,73	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA WIBORPLUS 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	47 135,14
1.	lokaty	0,00	47 135,14
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	47 135,14

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	46 719,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	113 744,81
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	20 001,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	93 743,13
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	67 025,81
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	20 058,64
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	46 967,18
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	416,14
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	47 135,14

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	465,10
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,34
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,34

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	47 135,14	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	47 135,14	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	47 135,14	100,00%
1. krajowe	47 135,14	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 905 903,61	1 549 816,58
1.	lokaty	1 905 903,61	1 549 816,58
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 905 903,61	1 549 816,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 090 820,42	1 905 903,61
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-261 999,68	-312 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	443 028,99	271 144,35
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	140 418,89	125 730,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	302 610,09	145 414,03
II.	Zmniejszenia funduszu	705 028,67	583 144,36
1.	tytułem wykupu	307 394,25	228 862,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	23 624,61	71 907,76
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	27 583,46	25 485,23
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	346 426,35	256 889,23
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	77 082,87	-44 087,02
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 905 903,61	1 549 816,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	7 389,10	6 481,34
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 481,34	5 436,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	282,96	294,06
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	276,63	276,80
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	300,15	312,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	294,06	285,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 549 816,58	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 549 816,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 549 816,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 549 816,58	100,00%
1. krajowe	1 549 816,58	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	15 301 358,73	26 882 467,57
1.	lokaty	15 301 358,73	26 882 467,57
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 301 358,73	26 882 467,57

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 323 638,14	15 301 358,73
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 200 000,06	11 555 999,56
I.	Zwiększenia funduszu	14 985 887,10	26 627 864,67
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 640 787,67	5 264 235,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 345 099,43	21 363 629,00
II.	Zmniejszenia funduszu	10 785 887,04	15 071 865,11
1.	tytułem wykupu	1 970 664,73	2 291 928,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	184 471,10	157 853,77
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	806 442,38	955 002,93
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 136,51	56 989,92
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 800 172,32	11 610 090,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	777 720,53	25 109,28
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 301 358,73	26 882 467,57

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	39 131,37	54 100,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	54 100,90	95 101,95
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	263,82	282,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	260,09	275,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	284,40	288,91
4. na koniec okresu sprawozdawczego	282,83	282,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 882 467,57	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 882 467,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 882 467,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	26 882 467,57	100,00%
1. krajowe	26 882 467,57	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	21 319 579,76	16 438 030,58
1.	lokaty	21 319 579,76	16 438 030,58
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	21 319 579,76	16 438 030,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	19 785 312,78	21 319 579,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 368 000,08	-3 252 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	17 861 953,61	14 668 167,12
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 046 014,92	4 027 621,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 815 938,69	10 640 545,61
II.	Zmniejszenia funduszu	16 493 953,53	17 920 167,12
1.	tytułem wykupu	2 043 677,94	2 242 872,88
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	191 299,41	133 882,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	733 067,92	988 440,09
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 844,30	6 577,47
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 523 063,95	14 548 394,51
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	166 266,90	-1 629 549,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	21 319 579,76	16 438 030,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	71 065,38	75 406,15
2. na koniec okresu sprawozdawczego	75 406,15	61 427,62
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	278,41	282,73
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	266,15	254,91
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	299,64	315,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	282,73	267,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 438 030,58	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 438 030,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	16 438 030,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	16 438 030,58	100,00%
1. krajowe	16 438 030,58	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ GOTÓWKOWY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	34 952 043,78	42 829 624,50
1.	lokaty	34 952 043,78	42 829 624,50
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	34 952 043,78	42 829 624,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 123 634,69	34 952 043,78
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 069 999,33	7 387 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	63 014 221,78	76 546 236,93
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	13 816 955,94	12 249 972,62
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	49 197 265,84	64 296 264,31
II.	Zmniejszenia funduszu	66 084 221,11	69 158 236,95
1.	tytułem wykupu	5 933 076,38	8 977 397,76
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	381 423,48	369 024,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 217 312,57	1 997 369,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	51 208,01	264 635,21
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	57 501 200,66	57 549 810,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	898 408,42	489 580,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	34 952 043,78	42 829 624,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	148 690,81	136 686,26
2. na koniec okresu sprawozdawczego	136 686,26	165 352,58
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	249,67	255,71
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	249,54	255,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	255,86	259,02
4. na koniec okresu sprawozdawczego	255,71	259,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	42 829 624,50	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 829 624,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	42 829 624,50	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	42 829 624,50	100,00%
1. krajowe	42 829 624,50	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 849 861,83	3 822 767,03
1.	lokaty	4 849 861,83	3 822 767,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 849 861,83	3 822 767,03

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	4 849 861,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 671 284,96	-369 999,78
I.	Zwiększenia funduszu	10 065 528,63	6 919 203,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	763 710,59	1 249 871,17
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 301 818,04	5 669 331,87
II.	Zmniejszenia funduszu	5 394 243,67	7 289 202,83
1.	tytułem wykupu	259 971,50	534 653,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	26 465,47	15 423,78
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	127 069,53	302 028,56
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 121,23	7 572,70
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 976 615,93	6 429 524,05
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	178 576,87	-657 095,02
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 849 861,83	3 822 767,03

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	29 177,37
2. na koniec okresu sprawozdawczego	29 177,37	25 385,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	166,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	152,95	144,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,26	179,50
4. na koniec okresu sprawozdawczego	166,22	150,59

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 822 767,03	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 822 767,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 822 767,03	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 822 767,03	100,00%
1. krajowe	3 822 767,03	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ SELEKTYWNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 166 520,22	2 675 824,13
1.	lokaty	2 166 520,22	2 675 824,13
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 166 520,22	2 675 824,13

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 778 928,80	2 166 520,22
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	402 999,99	789 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	8 965 894,91	5 666 909,43
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	458 537,81	749 099,55
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 507 357,10	4 917 809,88
II.	Zmniejszenia funduszu	8 562 894,92	4 877 909,43
1.	tytułem wykupu	227 850,57	325 674,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 146,49	349,34
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	121 806,49	176 159,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	734,19
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 196 091,37	4 374 991,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-15 408,57	-279 696,09
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 166 520,22	2 675 824,13

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	25 023,62	29 324,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	29 324,85	38 368,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	71,09	73,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,78	66,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	78,09	82,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	73,88	69,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 675 824,13	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 675 824,13	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 675 824,13	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 675 824,13	100,00%
1. krajowe	2 675 824,13	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 638 150,96
1.	lokaty	0,00	1 638 150,96
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 638 150,96

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 629 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 693 908,54
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	33 052,26
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 660 856,28
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	64 908,55
1.	tytułem wykupu	0,00	26 810,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	7 575,89
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	27,54
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	30 494,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	9 150,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 638 150,96

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	8 591,10
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	186,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	194,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	190,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 638 150,96	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 638 150,96	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 638 150,96	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 638 150,96	100,00%
1. krajowe	1 638 150,96	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IPOPEMA SUBFUNDUSZ IPOPEMA AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	616 307,79	522 179,89
1.	lokaty	616 307,79	522 179,89
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	616 307,79	522 179,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	616 307,79
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	654 000,63	-45 999,77
I.	Zwiększenia funduszu	1 803 632,28	644 423,85
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	120 715,15	129 796,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 682 917,13	514 627,56
II.	Zmniejszenia funduszu	1 149 631,65	690 423,62
1.	tytułem wykupu	19 570,34	51 988,45
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	53 237,75
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	29 844,08	29 282,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	332,28	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 099 884,94	555 915,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-37 692,84	-48 128,13
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	616 307,79	522 179,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 397,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 397,69	4 860,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	114,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,05	101,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	127,47	128,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	114,18	107,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	522 179,89	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	522 179,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	522 179,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	522 179,89	100,00%
1. krajowe	522 179,89	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 253 877,10	957 720,41
1.	lokaty	1 253 877,10	957 720,41
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 253 877,10	957 720,41

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 455 970,43	1 253 877,10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-133 000,52	-165 999,91
I.	Zwiększenia funduszu	305 295,84	116 566,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	117 950,80	85 412,77
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	187 345,05	31 153,44
II.	Zmniejszenia funduszu	438 296,37	282 566,11
1.	tytułem wykupu	121 723,45	97 539,04
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 075,80	24 443,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	20 700,21	17 748,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	283 796,91	142 836,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-69 092,81	-130 156,78
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 253 877,10	957 720,41

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	5 666,36	5 128,96
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 128,96	4 435,74
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	256,95	244,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	239,52	212,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	263,37	259,06
4. na koniec okresu sprawozdawczego	244,47	215,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	957 720,41	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	957 720,41	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	957 720,41	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	957 720,41	100,00%
1. krajowe	957 720,41	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	78 162 308,55	54 156 464,94
1.	lokaty	78 162 308,55	54 156 464,94
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	78 162 308,55	54 156 464,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	80 807 326,62	78 162 308,55
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	680 000,69	-14 894 000,19
I.	Zwiększenia funduszu	60 534 343,65	22 900 972,33
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	17 366 458,68	12 525 443,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	43 167 884,97	10 375 528,56
II.	Zmniejszenia funduszu	59 854 342,95	37 794 972,51
1.	tytułem wykupu	10 147 245,74	6 855 276,17
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	544 174,80	336 817,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 073 833,83	2 978 904,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	91 842,29	31 519,31
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	44 997 246,29	27 592 455,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 325 018,76	-9 111 843,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	78 162 308,55	54 156 464,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	207 347,14	208 171,91
2. na koniec okresu sprawozdawczego	208 171,91	168 276,62
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	389,72	375,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	367,72	308,33
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	410,13	409,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	375,47	321,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	54 156 464,94	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	54 156 464,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	54 156 464,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	54 156 464,94	100,00%
1. krajowe	54 156 464,94	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	14 889 918,25	10 713 008,37
1.	lokaty	14 889 918,25	10 713 008,37
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	14 889 918,25	10 713 008,37

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16 089 341,82	14 889 918,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 096 000,57	-4 113 999,27
I.	Zwiększenia funduszu	14 305 805,36	5 576 228,78
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 115 237,22	1 516 157,66
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 190 568,13	4 060 071,12
II.	Zmniejszenia funduszu	16 401 805,93	9 690 228,05
1.	tytułem wykupu	1 780 489,19	1 301 407,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	431 152,97	25 714,00
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	541 704,40	422 339,93
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 307,16	5 523,17
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 643 152,21	7 935 243,52
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	896 577,00	-62 910,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 889 918,25	10 713 008,37

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	62 342,46	53 163,09
2. na koniec okresu sprawozdawczego	53 163,09	38 527,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	258,08	280,08
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	254,25	272,41
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	281,71	286,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	280,08	278,06

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 713 008,37	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 713 008,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 713 008,37	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 713 008,37	100,00%
1. krajowe	10 713 008,37	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	35 071 372,88	47 986 690,32
1.	lokaty	35 071 372,88	47 986 690,32
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	35 071 372,88	47 986 690,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 653 212,60	35 071 372,88
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	539 000,18	12 312 000,03
I.	Zwiększenia funduszu	44 045 446,47	47 195 866,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	11 691 327,28	11 339 341,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	32 354 119,19	35 856 524,56
II.	Zmniejszenia funduszu	43 506 446,29	34 883 866,20
1.	tytułem wykupu	5 511 459,86	5 497 206,33
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	155 983,39	231 953,38
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 385 325,49	2 248 622,14
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	73 923,10	34 164,32
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	35 379 754,46	26 871 920,03
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	879 160,10	603 317,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	35 071 372,88	47 986 690,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	133 740,86	135 882,89
2. na koniec okresu sprawozdawczego	135 882,89	183 134,34
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	251,63	258,10
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	251,61	258,18
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	258,26	262,03
4. na koniec okresu sprawozdawczego	258,10	262,03

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	47 986 690,32	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	47 986 690,32	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	47 986 690,32	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	47 986 690,32	100,00%
1. krajowe	47 986 690,32	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	7 976 436,18	6 219 456,20
1.	lokaty	7 976 436,18	6 219 456,20
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	7 976 436,18	6 219 456,20

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12 988 449,20	7 976 436,18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 040 999,86	-2 206 999,69
I.	Zwiększenia funduszu	2 450 649,90	1 945 968,76
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	597 754,85	491 962,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 852 895,05	1 454 006,08
II.	Zmniejszenia funduszu	6 491 649,76	4 152 968,46
1.	tytułem wykupu	1 298 937,83	1 086 308,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	381 814,28	15 831,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	151 370,26	112 451,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	23,17
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 659 527,39	2 938 353,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-971 013,16	450 019,71
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 976 436,18	6 219 456,20

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	86 073,22	57 833,79
2. na koniec okresu sprawozdawczego	57 833,79	42 575,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	150,90	137,92
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	132,42	136,61
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,53	150,72
4. na koniec okresu sprawozdawczego	137,92	146,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 219 456,20	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 219 456,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 219 456,20	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 219 456,20	100,00%
1. krajowe	6 219 456,20	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	17 086 571,05	17 421 692,71
1.	lokaty	17 086 571,05	17 421 692,71
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	17 086 571,05	17 421 692,71

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16 980 317,76	17 086 571,05
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-419 000,15	157 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	21 208 101,31	19 345 468,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 957 363,23	4 348 874,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	16 250 738,08	14 996 593,92
II.	Zmniejszenia funduszu	21 627 101,46	19 187 468,65
1.	tytułem wykupu	2 414 939,98	2 516 693,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	59 044,02	42 987,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 102 244,62	898 896,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	139 045,39	15 305,35
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	17 911 827,45	15 713 585,75
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	525 253,44	177 121,71
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 086 571,05	17 421 692,71

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	130 077,51	127 236,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	127 236,36	128 364,96
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	130,54	134,29
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	130,38	134,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	134,60	135,73
4. na koniec okresu sprawozdawczego	134,29	135,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 421 692,71	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 421 692,71	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 421 692,71	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	17 421 692,71	100,00%
1. krajowe	17 421 692,71	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	63 492 786,41	50 677 363,37
1.	lokaty	63 492 786,41	50 677 363,37
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	63 492 786,41	50 677 363,37

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	74 844 604,51	63 492 786,41
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 251 001,05	-11 868 999,83
I.	Zwiększenia funduszu	37 900 304,68	23 620 282,48
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	18 115 661,94	10 983 442,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 784 642,74	12 636 839,56
II.	Zmniejszenia funduszu	42 151 305,74	35 489 282,31
1.	tytułem wykupu	7 722 943,35	6 421 999,84
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 080 949,05	609 679,16
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 892 477,08	2 419 685,39
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	134 217,59	16 207,38
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	29 320 718,66	26 021 710,54
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 100 817,05	-946 423,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	63 492 786,41	50 677 363,37

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	564 098,62	529 459,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	529 459,53	433 807,25
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	132,68	119,92
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,66	110,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	137,49	136,99
4. na koniec okresu sprawozdawczego	119,92	116,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	50 677 363,37	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	50 677 363,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	50 677 363,37	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	50 677 363,37	100,00%
1. krajowe	50 677 363,37	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	44 742 856,34	45 510 388,02
1.	lokaty	44 742 856,34	45 510 388,02
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	44 742 856,34	45 510 388,02

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	73 289 782,86	44 742 856,34
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-19 086 999,66	-4 104 000,15
I.	Zwiększenia funduszu	59 309 436,47	59 300 518,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 663 960,43	11 337 983,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	46 645 476,04	47 962 534,97
II.	Zmniejszenia funduszu	78 396 436,14	63 404 518,47
1.	tytułem wykupu	5 603 450,04	6 155 933,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	739 052,68	434 888,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 034 201,25	2 568 994,15
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	142 039,33	48 744,44
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	68 877 692,84	54 195 957,90
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 459 926,86	4 871 531,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	44 742 856,34	45 510 388,02

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	767 673,44	545 578,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	545 578,06	496 350,62
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	95,47	82,01
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	80,51	80,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,35	96,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	82,01	91,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	45 510 388,02	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	45 510 388,02	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	45 510 388,02	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	45 510 388,02	100,00%
1. krajowe	45 510 388,02	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 621 304,15	3 154 377,21
1.	lokaty	3 621 304,15	3 154 377,21
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 621 304,15	3 154 377,21

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 110 323,73	3 621 304,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 539 000,01	-515 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	6 820 776,91	2 951 101,95
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 049 951,95	1 055 149,93
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 770 824,96	1 895 952,01
II.	Zmniejszenia funduszu	5 281 776,89	3 467 101,94
1.	tytułem wykupu	521 248,42	333 369,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	128 182,21	10 252,57
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	231 065,05	204 657,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	21 477,62	6 121,66
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 379 803,59	2 912 701,09
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-28 019,59	49 073,05
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 621 304,15	3 154 377,21

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 253,82	31 140,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	31 140,29	26 693,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	115,61	116,29
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	112,35	114,12
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,93	127,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	116,29	118,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 154 377,21	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 154 377,21	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 154 377,21	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 154 377,21	100,00%
1. krajowe	3 154 377,21	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 308 304,78	844 593,39
1.	lokaty	1 308 304,78	844 593,39
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 308 304,78	844 593,39

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 160 108,95	1 308 304,78
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	358 999,95	-154 000,16
I.	Zwiększenia funduszu	2 648 017,98	1 637 202,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	448 755,51	298 410,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 199 262,47	1 338 791,37
II.	Zmniejszenia funduszu	2 289 018,03	1 791 202,26
1.	tytułem wykupu	106 259,50	104 514,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 096,39	3 562,58
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	113 645,67	82 648,07
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 078,47	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 052 938,00	1 600 476,78
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-210 804,12	-309 711,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 308 304,78	844 593,39

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	17 975,04	22 968,83
2. na koniec okresu sprawozdawczego	22 968,83	19 844,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	64,54	56,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,25	41,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,55	57,54
4. na koniec okresu sprawozdawczego	56,96	42,56

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	844 593,39	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	844 593,39	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	844 593,39	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	844 593,39	100,00%
1. krajowe	844 593,39	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	286 568,15	3 493 626,60
1.	lokaty	286 568,15	3 493 626,60
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	286 568,15	3 493 626,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	286 568,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	316 500,25	3 583 998,96
I.	Zwiększenia funduszu	767 055,91	10 430 486,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	168 899,14	1 205 334,56
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	598 156,77	9 225 151,59
II.	Zmniejszenia funduszu	450 555,67	6 846 487,19
1.	tytułem wykupu	13 152,95	528 836,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	396,47	14 090,65
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	27 416,13	221 759,03
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 708,64	7 464,39
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	394 881,48	6 074 336,58
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-29 932,10	-376 940,51
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	286 568,15	3 493 626,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 202,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 202,68	24 646,40
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	130,10
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,31	129,79
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	145,49	149,14
4. na koniec okresu sprawozdawczego	130,10	141,75

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 493 626,60	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 493 626,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 493 626,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 493 626,60	100,00%
1. krajowe	3 493 626,60	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	748 783,09	580 589,31
1.	lokaty	748 783,09	580 589,31
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	748 783,09	580 589,31

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	748 783,09
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	713 500,11	-177 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	1 001 829,25	1 132 730,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	416 711,49	502 947,81
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	585 117,76	629 782,51
II.	Zmniejszenia funduszu	288 329,13	1 309 730,33
1.	tytułem wykupu	4 540,83	110 320,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 092,73	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	58 956,05	64 579,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	70 252,02	5 559,14
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	151 487,51	1 129 271,19
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	35 282,98	8 806,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	748 783,09	580 589,31

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 090,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 090,75	5 446,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	105,60
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,47	103,69
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,86	107,11
4. na koniec okresu sprawozdawczego	105,60	106,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	580 589,31	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	580 589,31	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	580 589,31	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	580 589,31	100,00%
1. krajowe	580 589,31	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM GOTÓWKOWY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	6 269 279,01	17 641 444,60
1.	lokaty	6 269 279,01	17 641 444,60
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 269 279,01	17 641 444,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	59 703 492,38	6 269 279,01
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-54 234 999,98	11 387 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	10 584 794,11	24 718 400,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 583 336,52	3 062 605,58
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 001 457,60	21 655 795,33
II.	Zmniejszenia funduszu	64 819 794,09	13 331 400,90
1.	tytułem wykupu	5 207 157,40	4 991 009,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	717 025,19	265 515,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 296 751,62	795 503,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 354,32	17 067,95
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	56 580 505,56	7 262 305,18
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	800 786,61	-14 834,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 269 279,01	17 641 444,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	5 928 847,31	612 234,28
2. na koniec okresu sprawozdawczego	612 234,28	1 727 859,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10,07	10,24
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,06	10,17
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,27	10,25
4. na koniec okresu sprawozdawczego	10,24	10,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 641 444,60	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 641 444,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 641 444,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	17 641 444,60	100,00%
1. krajowe	17 641 444,60	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	62 836 389,22	58 792 866,23
1.	lokaty	62 836 389,22	58 792 866,23
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	62 836 389,22	58 792 866,23

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	25 390 789,25	62 836 389,22
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	36 604 000,01	-3 698 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	49 667 236,39	17 702 267,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 698 014,64	10 342 490,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	41 969 221,76	7 359 776,72
II.	Zmniejszenia funduszu	13 063 236,38	21 401 267,64
1.	tytułem wykupu	4 835 152,22	5 667 685,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	583 138,41	554 725,63
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 191 130,16	2 625 332,89
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 479,61	10 155,25
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 435 335,99	12 543 368,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	841 599,96	-344 523,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	62 836 389,22	58 792 866,23

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 523 935,31	6 071 148,72
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 071 148,72	5 735 889,39
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10,06	10,35
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,95	10,12
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,43	10,45
4. na koniec okresu sprawozdawczego	10,35	10,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	58 792 866,23	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	58 792 866,23	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	58 792 866,23	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	58 792 866,23	100,00%
1. krajowe	58 792 866,23	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	179 140 777,06	138 011 960,30
1.	lokaty	179 140 777,06	138 011 960,30
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	179 140 777,06	138 011 960,30

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	175 343 933,32	179 140 777,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 713 556,06	-9 010 592,02
I.	Zwiększenia funduszu	63 995 604,17	46 333 725,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	27 194 307,62	28 611 530,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	36 801 296,56	17 722 194,91
II.	Zmniejszenia funduszu	52 282 048,11	55 344 317,22
1.	tytułem wykupu	21 894 967,50	19 581 000,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 604 324,90	2 729 393,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	8 346 053,74	8 506 637,96
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37 408,64	14 359,79
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	19 399 293,34	24 512 924,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 916 712,32	-32 118 224,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	179 140 777,06	138 011 960,30

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 036 912,55	19 118 546,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	19 118 546,11	17 807 994,88
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9,75	9,37
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,16	7,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,35	10,30
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9,37	7,75

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	138 011 960,30	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	138 011 960,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	138 011 960,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	138 011 960,30	100,00%
1. krajowe	138 011 960,30	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	677 212,25	593 688,81
1.	lokaty	677 212,25	593 688,81
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	677 212,25	593 688,81

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	797 019,75	677 212,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-92 000,11	-27 999,93
I.	Zwiększenia funduszu	103 470,85	76 020,72
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	71 395,85	60 123,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	32 075,00	15 896,76
II.	Zmniejszenia funduszu	195 470,96	104 020,65
1.	tytułem wykupu	126 212,49	48 398,66
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 528,68	23 311,72
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 729,19	10 197,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	48 000,59	22 112,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-27 807,39	-55 523,51
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	677 212,25	593 688,81

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	6 375,14	5 629,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 629,36	5 385,42
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	125,02	120,30
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,42	106,22
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	127,60	126,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	120,30	110,24

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	593 688,81	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	593 688,81	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	593 688,81	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	593 688,81	100,00%
1. krajowe	593 688,81	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER OBLIGACJI PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	11 375 772,81	10 606 436,03
1.	lokaty	11 375 772,81	10 606 436,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 375 772,81	10 606 436,03

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 022 989,74	11 375 772,81
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 180 000,20	-826 999,54
I.	Zwiększenia funduszu	2 912 914,82	2 801 302,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 991 631,77	1 478 549,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	921 283,05	1 322 752,69
II.	Zmniejszenia funduszu	5 092 915,02	3 628 302,01
1.	tytułem wykupu	1 511 779,69	1 176 161,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	112 535,82	82 947,51
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	555 374,72	428 286,64
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 625,24	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	2 910 599,55	1 940 906,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	532 783,27	57 662,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 375 772,81	10 606 436,03

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	246 881,32	205 970,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	205 970,90	191 072,53
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52,75	55,23
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,34	54,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,53	55,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	55,23	55,51

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 606 436,03	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 606 436,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 606 436,03	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 606 436,03	100,00%
1. krajowe	10 606 436,03	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER AKCJI POLSKICH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 070 156,50	2 417 127,21
1.	lokaty	3 070 156,50	2 417 127,21
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 070 156,50	2 417 127,21

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 636 316,23	3 070 156,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-350 000,00	-202 000,04
I.	Zwiększenia funduszu	1 086 230,96	694 048,97
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	572 186,13	479 043,81
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	514 044,84	215 005,16
II.	Zmniejszenia funduszu	1 436 230,96	896 049,01
1.	tytułem wykupu	318 142,40	230 942,60
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 961,42	711,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	154 485,81	127 080,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	884 641,33	537 314,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-216 159,73	-451 029,25
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 070 156,50	2 417 127,21

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	147 757,67	133 080,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	133 080,04	124 594,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	24,61	23,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	22,46	18,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	25,40	24,58
4. na koniec okresu sprawozdawczego	23,07	19,40

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 417 127,21	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 417 127,21	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 417 127,21	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 417 127,21	100,00%
1. krajowe	2 417 127,21	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 577 903,57	12 624 677,30
1.	lokaty	8 577 903,57	12 624 677,30
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 577 903,57	12 624 677,30

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	9 479 362,86	8 577 903,57
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 147 999,69	3 951 999,87
I.	Zwiększenia funduszu	10 529 571,05	12 401 590,36
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 648 583,54	3 022 605,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 880 987,51	9 378 984,86
II.	Zmniejszenia funduszu	11 677 570,74	8 449 590,50
1.	tytułem wykupu	1 701 563,42	1 340 608,16
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	144 490,07	146 138,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	731 106,30	494 379,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	20 991,64	5 955,13
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 079 419,31	6 462 509,13
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	246 540,40	94 773,86
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 577 903,57	12 624 677,30

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52 786,30	46 674,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	46 674,85	67 954,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	179,58	183,78
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,55	183,87
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	183,78	185,80
4. na koniec okresu sprawozdawczego	183,78	185,78

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 624 677,30	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 624 677,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 624 677,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	12 624 677,30	100,00%
1. krajowe	12 624 677,30	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ
 QUERCUS AGRESYWNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	38 519 781,65	42 417 914,29
1.	lokaty	38 519 781,65	42 417 914,29
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	38 519 781,65	42 417 914,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	56 066 331,00	38 519 781,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-12 675 000,08	4 335 000,04
I.	Zwiększenia funduszu	45 770 122,80	42 040 552,07
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	11 348 455,34	9 216 140,93
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	34 421 667,46	32 824 411,14
II.	Zmniejszenia funduszu	58 445 122,87	37 705 552,03
1.	tytułem wykupu	5 040 502,21	4 391 713,16
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	408 705,50	719 718,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 694 482,85	2 191 339,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 237,51	6 091,32
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	50 287 194,81	30 396 689,59
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 871 549,27	-436 867,40
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	38 519 781,65	42 417 914,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	319 066,30	238 734,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	238 734,31	262 796,07
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	175,72	161,35
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	154,83	152,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,26	183,67
4. na koniec okresu sprawozdawczego	161,35	161,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	42 417 914,29	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 417 914,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	42 417 914,29	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	42 417 914,29	100,00%
1. krajowe	42 417 914,29	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS LEV

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	32 251 794,66	26 258 323,49
1.	lokaty	32 251 794,66	26 258 323,49
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	32 251 794,66	26 258 323,49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 487 640,61	32 251 794,66
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 363 000,00	8 046 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	81 277 557,41	62 644 130,28
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 979 194,24	8 406 427,31
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	73 298 363,17	54 237 702,98
II.	Zmniejszenia funduszu	82 640 557,41	54 598 130,28
1.	tytułem wykupu	4 353 462,45	4 477 901,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	263 388,44	397 225,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 726 884,99	1 417 424,04
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 302,54	2 110,80
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	76 270 518,99	48 303 469,24
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 872 845,95	-14 039 471,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	32 251 794,66	26 258 323,49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	393 488,41	376 685,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	376 685,29	497 128,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	95,27	85,62
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	83,16	47,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,74	101,96
4. na koniec okresu sprawozdawczego	85,62	52,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 258 323,49	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 258 323,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 258 323,49	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	26 258 323,49	100,00%
1. krajowe	26 258 323,49	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS SHORT

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 523 928,20	15 356 089,08
1.	lokaty	8 523 928,20	15 356 089,08
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 523 928,20	15 356 089,08

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 820 830,56	8 523 928,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 859 347,23	5 293 347,24
I.	Zwiększenia funduszu	51 395 182,57	49 479 700,24
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 593 154,83	1 529 450,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	49 802 027,75	47 950 249,59
II.	Zmniejszenia funduszu	53 254 529,80	44 186 353,00
1.	tytułem wykupu	1 815 164,69	1 780 353,74
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	153 613,69	65 825,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	398 942,43	385 484,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	173,63
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	50 886 808,99	41 954 515,52
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-437 555,13	1 538 813,64
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 523 928,20	15 356 089,08

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	129 173,10	102 475,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	102 475,69	158 033,23
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	83,77	83,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	75,96	74,63
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,89	102,52
4. na koniec okresu sprawozdawczego	83,18	97,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 356 089,08	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 356 089,08	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 356 089,08	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 356 089,08	100,00%
1. krajowe	15 356 089,08	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	777 101,36	557 044,54
1.	lokaty	777 101,36	557 044,54
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	777 101,36	557 044,54

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	899 719,09	777 101,36
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-126 999,87	-77 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	109 750,20	121 239,73
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	90 304,38	64 147,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 445,82	57 092,49
II.	Zmniejszenia funduszu	236 750,07	199 239,68
1.	tytułem wykupu	117 471,09	44 659,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 803,04	64 838,07
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	13 046,85	11 275,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	93 429,09	78 466,86
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 382,14	-142 056,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	777 101,36	557 044,54

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 684,57	4 033,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 033,75	3 620,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	192,06	192,65
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,76	145,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	205,06	204,88
4. na koniec okresu sprawozdawczego	192,65	153,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	557 044,54	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	557 044,54	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	557 044,54	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	557 044,54	100,00%
1. krajowe	557 044,54	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 113 900,22	4 392 882,22
1.	lokaty	3 113 900,22	4 392 882,22
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 113 900,22	4 392 882,22

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 089 162,68	3 113 900,22
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-142 999,62	1 280 999,80
I.	Zwiększenia funduszu	1 981 597,83	4 758 837,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	740 700,98	1 043 244,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 240 896,85	3 715 593,08
II.	Zmniejszenia funduszu	2 124 597,45	3 477 837,80
1.	tytułem wykupu	652 867,21	340 119,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 549,97	17 117,02
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	162 558,98	206 405,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29 517,36	21 090,99
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 273 103,93	2 893 105,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	167 737,16	-2 017,80
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 113 900,22	4 392 882,22

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	14 482,71	13 805,81
2. na koniec okresu sprawozdawczego	13 805,81	19 403,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	213,30	225,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	212,03	220,90
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	225,55	229,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	225,55	226,40

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 392 882,22	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 392 882,22	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 392 882,22	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 392 882,22	100,00%
1. krajowe	4 392 882,22	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	15 544 322,60	4 209 909,56
1.	lokaty	15 544 322,60	4 209 909,56
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 544 322,60	4 209 909,56

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 590 807,05	15 544 322,60
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 930 999,29	-8 431 000,14
I.	Zwiększenia funduszu	20 279 583,18	7 736 414,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 361 754,63	2 277 273,88
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	18 917 828,55	5 459 140,81
II.	Zmniejszenia funduszu	11 348 583,89	16 167 414,83
1.	tytułem wykupu	1 084 286,42	1 081 052,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	79 721,58	95 317,12
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	324 952,31	656 758,01
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	271,84	96,63
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 859 351,74	14 334 190,33
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	22 516,26	-2 903 412,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 544 322,60	4 209 909,56

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	31 724,70	72 776,45
2. na koniec okresu sprawozdawczego	72 776,45	26 848,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	207,75	213,59
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	196,56	142,89
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	228,33	234,64
4. na koniec okresu sprawozdawczego	213,59	156,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 209 909,56	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 209 909,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 209 909,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 209 909,56	100,00%
1. krajowe	4 209 909,56	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKTYWNEJ ALOKACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 127 616,42	4 491 969,18
1.	lokaty	1 127 616,42	4 491 969,18
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 127 616,42	4 491 969,18

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 095 859,30	1 127 616,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	65 999,99	4 120 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	4 784 575,49	8 941 651,09
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	433 257,94	522 006,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 351 317,55	8 419 644,27
II.	Zmniejszenia funduszu	4 718 575,50	4 821 651,01
1.	tytułem wykupu	164 160,72	290 875,51
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	22 702,24	43 425,92
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	81 405,75	137 004,41
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30 204,82	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 420 101,96	4 350 345,17
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-34 242,87	-755 647,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 127 616,42	4 491 969,18

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	11 441,42	11 928,66
2. na koniec okresu sprawozdawczego	11 928,66	55 697,08
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	95,78	94,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	89,93	74,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,22	105,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	94,53	80,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 491 969,18	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 491 969,18	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 491 969,18	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 491 969,18	100,00%
1. krajowe	4 491 969,18	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO PAPIERÓW DŁUŻNYCH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	15 200 460,31	10 047 377,49
1.	lokaty	15 200 460,31	10 047 377,49
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 200 460,31	10 047 377,49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 942 902,20	15 200 460,31
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	12 537 000,29	-4 999 999,46
I.	Zwiększenia funduszu	26 435 191,73	16 215 327,11
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 176 055,42	3 541 168,79
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	23 259 136,31	12 674 158,32
II.	Zmniejszenia funduszu	13 898 191,44	21 215 326,57
1.	tytułem wykupu	1 594 091,80	1 642 002,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	107 947,70	52 121,13
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	509 451,74	650 316,23
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 880,35	38 178,55
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 668 819,85	18 832 708,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	720 557,82	-153 083,36
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 200 460,31	10 047 377,49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 584,56	74 728,19
2. na koniec okresu sprawozdawczego	74 728,19	49 806,07
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	183,56	203,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	182,40	195,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	203,41	208,21
4. na koniec okresu sprawozdawczego	203,41	201,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 047 377,49	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 047 377,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 047 377,49	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 047 377,49	100,00%
1. krajowe	10 047 377,49	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND TREND BIS POWIĄZANY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	15 903 916,33	15 796 430,82
1.	lokaty	15 903 916,33	15 796 430,82
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 903 916,33	15 796 430,82

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12 125 766,94	15 903 916,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 953 999,98	675 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	15 742 546,69	27 644 522,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 974 931,40	3 643 421,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 767 615,29	24 001 100,29
II.	Zmniejszenia funduszu	13 788 546,72	26 969 522,10
1.	tytułem wykupu	1 083 841,55	1 587 717,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	60 544,36	51 253,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	867 147,56	928 677,91
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 795,58	17 630,76
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 761 217,68	24 384 242,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 824 149,41	-782 485,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 903 916,33	15 796 430,82

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	158 901,41	182 384,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	182 384,36	179 750,01
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	76,31	87,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,88	79,61
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	88,70	103,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	87,20	87,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 796 430,82	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 796 430,82	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 796 430,82	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 796 430,82	100,00%
1. krajowe	15 796 430,82	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND SUBFUNDUSZ SUPERFUND GOLDFUTURE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 291 313,42
1.	lokaty	0,00	1 291 313,42
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 291 313,42

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 662 499,98
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	8 539 846,52
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	170 209,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	8 369 636,93
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	6 877 346,54
1.	tytułem wykupu	0,00	181 149,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	44 459,29
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	628,67
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	6 651 109,20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-371 186,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 291 313,42

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 433,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	517,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	710,28
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	530,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 291 313,42	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 291 313,42	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 291 313,42	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 291 313,42	100,00%
1. krajowe	1 291 313,42	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	16 774 682,10	21 365 707,79
1.	lokaty	16 774 682,10	21 365 707,79
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	16 774 682,10	21 365 707,79

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 019 437,24	16 774 682,10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 045 999,47	4 504 016,14
I.	Zwiększenia funduszu	22 742 463,58	31 609 510,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 735 485,23	4 014 633,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 006 978,35	27 594 877,70
II.	Zmniejszenia funduszu	11 696 464,11	27 105 494,85
1.	tytułem wykupu	1 775 035,14	3 444 958,33
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	137 362,85	150 198,03
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	555 510,51	833 077,89
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 278,48	60 147,89
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 220 277,13	22 617 112,71
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	709 245,39	87 009,55
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 774 682,10	21 365 707,79

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 447,03	56 911,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	56 911,56	72 200,96
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	272,10	294,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	270,31	291,74
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	295,25	298,72
4. na koniec okresu sprawozdawczego	294,75	295,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	21 365 707,79	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 365 707,79	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	21 365 707,79	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	21 365 707,79	100,00%
1. krajowe	21 365 707,79	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	19 548 354,50	12 315 923,98
1.	lokaty	19 548 354,50	12 315 923,98
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	19 548 354,50	12 315 923,98

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	22 791 567,08	19 548 354,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 635 999,29	-5 846 999,11
I.	Zwiększenia funduszu	15 642 034,44	14 348 868,84
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 307 536,74	3 266 210,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 334 497,71	11 082 658,69
II.	Zmniejszenia funduszu	17 278 033,74	20 195 867,95
1.	tytułem wykupu	2 356 327,29	2 250 723,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	99 723,79	160 070,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	730 146,53	777 849,75
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 320,87	4 893,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	14 089 515,26	17 002 331,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 607 213,29	-1 385 431,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 548 354,50	12 315 923,98

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	76 450,98	71 004,88
2. na koniec okresu sprawozdawczego	71 004,88	48 723,84
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	298,12	275,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	266,46	239,80
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	311,26	313,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	275,31	252,77

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 315 923,98	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 315 923,98	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 315 923,98	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	12 315 923,98	100,00%
1. krajowe	12 315 923,98	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	17 705 258,20	22 625 101,80
1.	lokaty	17 705 258,20	22 625 101,80
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	17 705 258,20	22 625 101,80

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	27 644 750,50	17 705 258,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 330 997,55	4 617 001,70
I.	Zwiększenia funduszu	29 767 122,13	34 253 250,34
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 945 431,01	4 086 110,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 821 691,12	30 167 140,09
II.	Zmniejszenia funduszu	40 098 119,68	29 636 248,64
1.	tytułem wykupu	2 547 173,49	2 620 908,12
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	187 391,35	174 862,27
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	858 140,46	813 463,08
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 068,38	25 018,71
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	36 495 346,00	26 001 996,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	391 505,25	302 841,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 705 258,20	22 625 101,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	86 327,80	54 132,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	54 132,93	68 149,95
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	320,23	327,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	320,28	327,13
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	327,14	331,99
4. na koniec okresu sprawozdawczego	327,07	331,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	22 625 101,80	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 625 101,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	22 625 101,80	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	22 625 101,80	100,00%
1. krajowe	22 625 101,80	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 835 591,49	1 385 650,83
1.	lokaty	1 835 591,49	1 385 650,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 835 591,49	1 385 650,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 518 232,50	1 835 591,49
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-727 999,97	-342 999,83
I.	Zwiększenia funduszu	275 551,23	205 521,59
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	171 002,09	103 314,79
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	104 549,14	102 206,80
II.	Zmniejszenia funduszu	1 003 551,21	548 521,43
1.	tytułem wykupu	503 969,26	184 217,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	135 750,95	96 177,49
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	30 774,76	25 958,82
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	333 056,24	242 168,01
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	45 358,96	-106 940,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 835 591,49	1 385 650,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8 352,90	5 970,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 970,57	4 846,63
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	301,48	307,44
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	294,87	276,45
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	316,33	324,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	307,44	285,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 385 650,83	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 385 650,83	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 385 650,83	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 385 650,83	100,00%
1. krajowe	1 385 650,83	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA OBLIGACJE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	50 653 401,14	63 460 742,67
1.	lokaty	50 653 401,14	63 460 742,67
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	50 653 401,14	63 460 742,67

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	40 777 104,33	50 653 401,14
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 184 000,35	12 748 999,70
I.	Zwiększenia funduszu	33 938 672,56	42 563 747,51
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 083 693,27	12 825 194,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	21 854 979,29	29 738 553,11
II.	Zmniejszenia funduszu	26 754 672,20	29 814 747,81
1.	tytułem wykupu	6 752 858,28	7 035 010,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	711 525,62	420 785,83
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 010 809,51	3 028 703,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	60 504,27	86 590,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 218 974,52	19 243 657,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 692 296,46	58 341,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	50 653 401,14	63 460 742,67

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	130 624,67	152 199,16
2. na koniec okresu sprawozdawczego	152 199,16	190 578,52
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	312,17	332,81
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	309,45	328,82
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	334,24	338,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	332,81	332,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	63 460 742,67	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	63 460 742,67	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	63 460 742,67	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	63 460 742,67	100,00%
1. krajowe	63 460 742,67	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA AKCJE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	75 197 972,61	54 015 858,17
1.	lokaty	75 197 972,61	54 015 858,17
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	75 197 972,61	54 015 858,17

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	63 939 442,65	75 197 972,61
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 643 999,95	-14 064 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	55 524 029,20	31 136 299,42
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	19 096 659,82	15 583 037,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	36 427 369,38	15 553 262,18
II.	Zmniejszenia funduszu	46 880 029,25	45 200 299,51
1.	tytułem wykupu	7 980 483,29	7 304 522,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	379 439,89	710 326,60
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 279 662,71	4 436 882,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	76 855,55	23 320,40
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	33 163 587,81	32 725 248,31
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 614 530,01	-7 118 114,36
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	75 197 972,61	54 015 858,17

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	324 220,08	369 432,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	369 432,44	297 476,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	197,21	203,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,37	171,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	216,21	223,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	203,55	181,58

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	54 015 858,17	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	54 015 858,17	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	54 015 858,17	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	54 015 858,17	100,00%
1. krajowe	54 015 858,17	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	73 896 390,96	94 687 547,83
1.	lokaty	73 896 390,96	94 687 547,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	73 896 390,96	94 687 547,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	61 822 729,83	73 896 390,96
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 168 000,05	19 518 502,53
I.	Zwiększenia funduszu	110 331 775,81	103 163 365,08
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	22 102 842,31	32 137 445,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	88 228 933,50	71 025 919,16
II.	Zmniejszenia funduszu	101 163 775,75	83 644 862,54
1.	tytułem wykupu	11 117 696,83	13 038 661,64
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 298 176,81	1 558 093,31
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 007 783,65	4 904 972,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 608,56	179 402,65
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	84 701 509,90	63 963 732,50
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 905 661,08	1 272 654,34
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	73 896 390,96	94 687 547,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	321 943,08	370 018,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	370 018,48	466 648,01
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	192,03	199,71
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	192,03	199,80
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	199,93	203,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	199,71	202,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	94 687 547,83	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	94 687 547,83	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	94 687 547,83	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	94 687 547,83	100,00%
1. krajowe	94 687 547,83	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIWIBID PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	29 059 990,76	83 232 504,57
1.	lokaty	29 059 990,76	83 232 504,57
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	29 059 990,76	83 232 504,57

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	32 450 010,63	29 059 990,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 382 000,55	53 018 999,55
I.	Zwiększenia funduszu	45 384 281,88	107 689 998,79
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 638 454,26	14 385 040,26
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	38 745 827,62	93 304 958,53
II.	Zmniejszenia funduszu	49 766 282,43	54 670 999,23
1.	tytułem wykupu	4 035 275,08	7 316 051,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	122 718,91	640 657,49
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 544 964,66	2 590 093,69
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 728,32	72 603,18
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	44 061 595,46	44 051 593,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	991 980,68	1 153 514,26
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 059 990,76	83 232 504,57

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	20 626,89	17 861,42
2. na koniec okresu sprawozdawczego	17 861,42	49 928,32
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 573,19	1 626,97
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 573,59	1 627,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 626,97	1 667,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 626,97	1 667,04

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	83 232 504,57	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	83 232 504,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	83 232 504,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	83 232 504,57	100,00%
1. krajowe	83 232 504,57	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	29 843 526,62	33 376 957,61
1.	lokaty	29 843 526,62	33 376 957,61
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	29 843 526,62	33 376 957,61

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	51 574 357,77	29 843 526,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-18 614 000,01	3 980 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	53 233 519,28	61 269 436,38
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 732 458,46	10 987 114,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	42 501 060,82	50 282 322,24
II.	Zmniejszenia funduszu	71 847 519,29	57 288 436,40
1.	tytułem wykupu	4 028 219,79	5 524 505,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	334 554,72	634 028,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 620 711,38	2 716 966,65
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	64 972,17	38 679,82
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	64 799 061,25	48 374 256,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 116 831,14	-447 569,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 843 526,62	33 376 957,61

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	538 185,93	341 967,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	341 967,76	371 971,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	95,83	87,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	80,81	85,44
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,41	101,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	87,27	89,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	33 376 957,61	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 376 957,61	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	33 376 957,61	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	33 376 957,61	100,00%
1. krajowe	33 376 957,61	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	28 196 399,50	10 795 751,19
1.	lokaty	28 196 399,50	10 795 751,19
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	28 196 399,50	10 795 751,19

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 633 842,95	28 196 399,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	17 791 000,13	-16 249 999,97
I.	Zwiększenia funduszu	36 145 170,91	26 984 929,58
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 470 904,78	7 274 124,36
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	28 674 266,14	19 710 805,23
II.	Zmniejszenia funduszu	18 354 170,78	43 234 929,56
1.	tytułem wykupu	2 137 606,24	3 695 269,12
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	136 939,17	178 894,69
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 291 181,34	1 428 712,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	91 981,50	84 117,20
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	14 696 462,53	37 847 936,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 771 556,42	-1 150 648,34
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	28 196 399,50	10 795 751,19

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	44 236,21	138 061,99
2. na koniec okresu sprawozdawczego	138 061,99	54 887,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	172,57	204,23
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	168,37	187,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	204,23	212,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	204,23	196,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 795 751,19	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 795 751,19	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 795 751,19	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 795 751,19	100,00%
1. krajowe	10 795 751,19	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIAKCJE: TURCJA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	37 280 444,62	10 837 250,95
1.	lokaty	37 280 444,62	10 837 250,95
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	37 280 444,62	10 837 250,95

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	37 280 444,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	32 515 100,18	-20 020 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	67 697 819,83	41 127 679,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 880 021,53	4 718 219,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	61 817 798,30	36 409 460,42
II.	Zmniejszenia funduszu	35 182 719,65	61 147 679,86
1.	tytułem wykupu	2 450 819,58	2 351 598,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	368 604,45	323 404,43
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 466 815,39	1 250 154,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	88 181,26	9 958,81
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	30 808 298,97	57 212 563,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 765 344,44	-6 423 193,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 280 444,62	10 837 250,95

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	438 593,47
2. na koniec okresu sprawozdawczego	438 593,47	169 490,94
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	85,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,55	57,07
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,13	96,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	85,00	63,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 837 250,95	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 837 250,95	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 837 250,95	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 837 250,95	100,00%
1. krajowe	10 837 250,95	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 626 071,05
1.	lokaty	0,00	1 626 071,05
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 626 071,05

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 153 491,57
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	2 559 027,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	225 324,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	2 333 702,45
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	405 535,49
1.	tytułem wykupu	0,00	186 773,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 410,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	57 642,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	770,49
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	158 939,05
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-527 420,52
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 626 071,05

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	17 309,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	83,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	118,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	93,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 626 071,05	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 626 071,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 626 071,05	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 626 071,05	100,00%
1. krajowe	1 626 071,05	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIOBLIGACJE ZAMIENNE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	790,99
1.	lokaty	0,00	790,99
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	790,99

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	6 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	50 205,29
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	8 078,89
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	42 126,40
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	44 205,27
1.	tytułem wykupu	0,00	13 136,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	13 035,65
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 183,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	7,55
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	15 841,79
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-5 209,03
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	790,99

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7,78
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	98,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	105,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	790,99	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	790,99	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	790,99	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	790,99	100,00%
1. krajowe	790,99	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUB. UNISTRATEGIE DYNAMICZNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	4 275 205,63
1.	lokaty	0,00	4 275 205,63
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	4 275 205,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	5 321 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	9 705 060,17
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 737 426,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	7 967 633,65
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	4 384 060,12
1.	tytułem wykupu	0,00	1 073 861,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	14 410,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	424 327,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	6 899,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	2 864 561,20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-1 045 794,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 275 205,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	41 426,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	97,98
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	115,64
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 275 205,63	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 275 205,63	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 275 205,63	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 275 205,63	100,00%
1. krajowe	4 275 205,63	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIDYNAMICZNA ALOKACJA AKTYWÓW

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	6 917 819,00
1.	lokaty	0,00	6 917 819,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	6 917 819,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	6 885 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	7 107 193,67
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	129 737,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	6 977 456,51
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	222 193,68
1.	tytułem wykupu	0,00	95 578,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 423,61
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	30 685,21
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	538,77
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	91 967,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	32 819,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	6 917 819,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	72 643,27
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	94,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	96,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	95,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 917 819,00	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 917 819,00	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 917 819,00	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 917 819,00	100,00%
1. krajowe	6 917 819,00	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 362 104,33	2 362 258,89
1.	lokaty	2 362 104,33	2 362 258,89
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 362 104,33	2 362 258,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 431 189,81	2 362 104,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-507 738,70	-245 238,50
I.	Zwiększenia funduszu	1 713 506,30	1 923 900,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	293 944,29	260 343,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 419 562,01	1 663 557,49
II.	Zmniejszenia funduszu	2 221 245,00	2 169 139,00
1.	tytułem wykupu	417 067,89	149 506,04
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	39 936,16	124,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	86 400,34	74 040,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 677 840,61	1 945 467,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	438 653,22	245 393,06
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 362 104,33	2 362 258,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	14 994,76	12 312,64
2. na koniec okresu sprawozdawczego	12 312,64	11 037,85
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	162,14	191,84
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	155,59	192,11
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	195,22	229,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	191,84	214,01

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 362 258,89	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 362 258,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 362 258,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 362 258,89	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 362 258,89	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF CHINESE EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	12 709 527,37	10 648 961,20
1.	lokaty	12 709 527,37	10 648 961,20
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	12 709 527,37	10 648 961,20

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 456 232,50	12 709 527,37
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 821 902,01	-2 605 155,78
I.	Zwiększenia funduszu	30 335 359,16	46 677 385,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 520 937,94	3 014 776,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	28 814 421,22	43 662 609,61
II.	Zmniejszenia funduszu	24 513 457,15	49 282 541,61
1.	tytułem wykupu	1 202 440,35	1 513 984,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	54 122,80	64 861,48
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	323 727,50	617 894,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 564,69	26 965,41
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 908 601,82	47 058 835,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 431 392,86	544 589,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 709 527,37	10 648 961,20

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 508,24	40 517,43
2. na koniec okresu sprawozdawczego	40 517,43	32 637,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	240,77	313,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	212,64	284,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	313,68	435,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	313,68	326,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 648 961,20	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 648 961,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 648 961,20	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	10 648 961,20	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	10 648 961,20	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	9 983 506,03	23 256 658,47
1.	lokaty	9 983 506,03	23 256 658,47
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 983 506,03	23 256 658,47

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 535 674,80	9 983 506,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 727 713,88	11 134 552,85
I.	Zwiększenia funduszu	22 833 726,13	49 783 063,77
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 088 860,72	4 036 797,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 744 865,41	45 746 265,86
II.	Zmniejszenia funduszu	20 106 012,25	38 648 510,92
1.	tytułem wykupu	1 082 345,55	2 082 198,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	46 013,94	103 937,34
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	556 098,17	963 985,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 708,65	24 125,78
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	18 406 845,94	35 474 263,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	720 117,35	2 138 599,59
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 983 506,03	23 256 658,47

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	30 581,48	42 246,66
2. na koniec okresu sprawozdawczego	42 246,66	82 401,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	213,71	236,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,43	235,71
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	240,42	292,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	236,31	282,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	23 256 658,47	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	23 256 658,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	23 256 658,47	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	23 256 658,47	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	23 256 658,47	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 095 041,59	1 889 584,85
1.	lokaty	2 095 041,59	1 889 584,85
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 095 041,59	1 889 584,85

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 060 843,35	2 095 041,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 032 011,31	36 179,46
I.	Zwiększenia funduszu	3 981 393,06	3 543 066,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	542 568,73	482 825,04
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 438 824,32	3 060 241,45
II.	Zmniejszenia funduszu	7 013 404,37	3 506 887,03
1.	tytułem wykupu	244 276,69	186 144,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	37 424,70	6 670,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	129 881,18	118 335,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 429,34	177,19
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 586 392,46	3 195 559,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	66 209,55	-241 636,20
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 095 041,59	1 889 584,85

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	110 847,53	39 850,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	39 850,20	39 466,50
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45,66	52,57
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,73	43,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,71	61,44
4. na koniec okresu sprawozdawczego	52,57	47,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 889 584,85	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 889 584,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 889 584,85	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 889 584,85	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 889 584,85	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF INDIAN EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	19 797 861,69	18 591 045,99
1.	lokaty	19 797 861,69	18 591 045,99
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	19 797 861,69	18 591 045,99

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	11 812 441,30	19 797 861,69
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 070 543,42	197 624,06
I.	Zwiększenia funduszu	49 011 615,31	41 736 414,03
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 578 780,04	3 499 631,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	45 432 835,27	38 236 782,09
II.	Zmniejszenia funduszu	47 941 071,89	41 538 789,98
1.	tytułem wykupu	2 425 440,78	1 967 022,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	211 049,98	136 669,77
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	868 905,10	926 820,88
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	31 704,06	14 675,02
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	44 403 971,97	38 493 601,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	6 914 876,96	-1 404 439,75
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 797 861,69	18 591 045,99

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	30 237,19	33 283,33
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 283,33	32 019,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	390,66	594,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	365,39	529,99
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	603,72	701,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	594,83	580,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	18 591 045,99	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 591 045,99	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	18 591 045,99	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	18 591 045,99	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	18 591 045,99	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 864 862,33	5 206 178,98
1.	lokaty	4 864 862,33	5 206 178,98
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 864 862,33	5 206 178,98

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 808 948,13	4 864 862,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 364 850,89	-165 356,39
I.	Zwiększenia funduszu	11 883 382,09	18 679 026,75
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	806 897,83	1 137 398,63
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 076 484,26	17 541 628,12
II.	Zmniejszenia funduszu	9 518 531,20	18 844 383,14
1.	tytułem wykupu	297 737,36	519 786,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	16 614,46	27 548,49
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	160 020,82	188 400,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 178,29	13 866,15
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 039 980,27	18 094 781,09
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	691 063,32	506 673,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 864 862,33	5 206 178,98

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 861,40	4 105,81
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 105,81	3 980,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	971,82	1 184,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	979,87	1 195,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 196,89	1 359,97
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 184,87	1 308,04

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 206 178,98	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 206 178,98	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 206 178,98	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 206 178,98	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 206 178,98	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 642 802,52	24 501 470,16
1.	lokaty	8 642 802,52	24 501 470,16
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 642 802,52	24 501 470,16

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 696 524,92	8 642 802,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 659 738,99	13 166 562,04
I.	Zwiększenia funduszu	27 287 821,23	41 532 043,73
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 666 958,61	3 369 167,09
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 620 862,62	38 162 876,64
II.	Zmniejszenia funduszu	29 947 560,21	28 365 481,69
1.	tytułem wykupu	1 694 797,12	2 137 708,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 132,00	70 956,13
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	609 130,39	658 779,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	16 563,83	1 951,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	27 548 936,87	25 496 086,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	606 016,59	2 692 105,60
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 642 802,52	24 501 470,16

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	13 600,59	10 141,70
2. na koniec okresu sprawozdawczego	10 141,70	23 678,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	786,48	852,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	719,47	843,46
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	862,42	1 035,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	852,20	1 034,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	24 501 470,16	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	24 501 470,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	24 501 470,16	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	24 501 470,16	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	24 501 470,16	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	12 364 761,84	17 697 779,95
1.	lokaty	12 364 761,84	17 697 779,95
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	12 364 761,84	17 697 779,95

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 097 401,96	12 364 761,84
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 365 404,73	4 254 452,49
I.	Zwiększenia funduszu	13 522 389,11	25 506 612,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	869 218,18	4 168 810,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 653 170,94	21 337 801,88
II.	Zmniejszenia funduszu	5 156 984,39	21 252 159,71
1.	tytułem wykupu	479 868,42	1 797 144,08
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	95 027,17	48 354,47
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	186 482,29	763 089,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 347,59	14 919,58
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 391 258,92	18 628 652,25
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	901 955,16	1 078 565,62
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 364 761,84	17 697 779,95

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	54 795,73	198 017,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	198 017,75	249 876,42
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	56,53	62,44
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,96	62,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,20	73,90
4. na koniec okresu sprawozdawczego	62,44	70,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 697 779,95	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 697 779,95	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 697 779,95	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	17 697 779,95	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	17 697 779,95	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 345 791,57	14 795 387,78
1.	lokaty	8 345 791,57	14 795 387,78
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 345 791,57	14 795 387,78

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 963 036,42	8 345 791,57
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-201 156,01	5 657 833,30
I.	Zwiększenia funduszu	13 674 545,87	24 736 824,59
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 976 251,19	3 528 926,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 698 294,68	21 207 898,24
II.	Zmniejszenia funduszu	13 875 701,88	19 078 991,28
1.	tytułem wykupu	1 114 063,21	1 597 815,05
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 724,98	118 809,07
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	463 504,98	593 834,96
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 874,84	12 693,73
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 217 533,87	16 755 838,48
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	583 911,16	791 762,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 345 791,57	14 795 387,78

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	101 324,51	97 902,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	97 902,44	154 305,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	78,59	85,25
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	75,11	84,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,15	101,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	85,25	95,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 795 387,78	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 795 387,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	14 795 387,78	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	14 795 387,78	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	14 795 387,78	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	589 788,30	0,00
1.	lokaty	589 788,30	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	589 788,30	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	647 089,70	589 788,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-103 281,23	-563 486,00
I.	Zwiększenia funduszu	1 281 632,06	244 315,33
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	125 654,66	81 577,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 155 977,40	162 737,68
II.	Zmniejszenia funduszu	1 384 913,29	807 801,33
1.	tytułem wykupu	83 502,90	19 004,48
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 093,18	5 868,38
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	36 012,54	20 795,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 260 304,67	762 133,03
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	45 979,84	-26 302,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	589 788,30	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 540,38	1 296,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 296,77	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	420,08	454,81
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	408,66	412,98
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	462,26	469,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	454,81	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	19 227 592,72	13 974 853,86
1.	lokaty	19 227 592,72	13 974 853,86
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	19 227 592,72	13 974 853,86

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	19 227 592,72
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	18 168 998,47	-3 774 002,69
I.	Zwiększenia funduszu	32 069 889,14	23 302 053,16
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 285 893,85	5 066 307,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	29 783 995,29	18 235 745,83
II.	Zmniejszenia funduszu	13 900 890,66	27 076 055,85
1.	tytułem wykupu	1 276 250,03	2 888 144,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	29 545,25	329 157,81
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	471 285,77	1 118 205,77
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 480,51	11 718,24
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 116 329,10	22 728 829,14
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 058 594,25	-1 478 736,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 227 592,72	13 974 853,86

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	38 911,23
2. na koniec okresu sprawozdawczego	38 911,23	31 359,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	494,14
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	410,98	424,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	505,08	515,48
4. na koniec okresu sprawozdawczego	494,14	445,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	13 974 853,86	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 974 853,86	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	13 974 853,86	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	13 974 853,86	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	13 974 853,86	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 723 319,49	4 292 230,63
1.	lokaty	3 723 319,49	4 292 230,63
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 723 319,49	4 292 230,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 415 613,79	3 723 319,49
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-50 737,37	255 245,02
I.	Zwiększenia funduszu	5 873 494,25	4 999 598,21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	623 734,20	649 245,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 249 760,05	4 350 353,06
II.	Zmniejszenia funduszu	5 924 231,61	4 744 353,18
1.	tytułem wykupu	523 956,00	295 923,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	41 440,01	53 028,65
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	120 313,91	142 157,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	802,48	1 126,83
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 237 719,21	4 252 116,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	358 443,06	313 666,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 723 319,49	4 292 230,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	25 937,83	25 127,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	25 127,14	26 423,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	131,68	148,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	124,98	147,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	149,77	172,63
4. na koniec okresu sprawozdawczego	148,18	162,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 292 230,63	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 292 230,63	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 292 230,63	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 292 230,63	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 292 230,63	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF US BASIC VALUE FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	16 308 960,37	15 079 572,58
1.	lokaty	16 308 960,37	15 079 572,58
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	16 308 960,37	15 079 572,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 593 217,54	16 308 960,37
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 355 901,18	-1 768 295,89
I.	Zwiększenia funduszu	17 582 045,96	20 915 143,79
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 970 701,52	2 337 114,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 611 344,43	18 578 029,52
II.	Zmniejszenia funduszu	15 226 144,78	22 683 439,68
1.	tytułem wykupu	1 473 450,24	1 462 936,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	254 760,59	202 912,23
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	452 744,85	488 187,04
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 484,41	2 861,91
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 043 704,69	20 526 542,15
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 359 841,66	538 908,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 308 960,37	15 079 572,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	50 779,74	61 444,73
2. na koniec okresu sprawozdawczego	61 444,73	55 754,61
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	208,61	265,42
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	201,60	251,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	268,59	299,16
4. na koniec okresu sprawozdawczego	265,42	270,46

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 079 572,58	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 079 572,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 079 572,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 079 572,58	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	15 079 572,58	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF EMERGING EUROPE FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	6 941 688,23	6 967 687,21
1.	lokaty	6 941 688,23	6 967 687,21
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 941 688,23	6 967 687,21

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 462 227,04	6 941 688,23
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	836 217,12	180 686,10
I.	Zwiększenia funduszu	15 185 582,88	12 787 509,44
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 476 554,52	1 031 860,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 709 028,36	11 755 649,30
II.	Zmniejszenia funduszu	14 349 365,76	12 606 823,35
1.	tytułem wykupu	795 861,68	673 850,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	174 142,73	24 743,78
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	353 352,27	256 861,28
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	376,41	529,69
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 025 632,67	11 650 838,21
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 356 755,93	-154 687,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 941 688,23	6 967 687,21

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	20 178,77	21 314,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	21 314,29	21 342,27
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	369,81	325,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	278,57	274,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	390,13	396,84
4. na koniec okresu sprawozdawczego	325,68	326,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 967 687,21	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 967 687,21	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 967 687,21	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 967 687,21	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 967 687,21	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	6 710 167,18	9 961 789,11
1.	lokaty	6 710 167,18	9 961 789,11
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 710 167,18	9 961 789,11

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 139 289,13	6 710 167,18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 181 989,14	1 846 690,57
I.	Zwiększenia funduszu	15 790 867,91	17 211 191,28
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 289 631,38	1 269 969,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 501 236,53	15 941 221,38
II.	Zmniejszenia funduszu	19 972 857,05	15 364 500,70
1.	tytułem wykupu	1 109 411,11	1 154 452,92
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	49 406,32	122 859,99
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	259 194,23	284 597,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	46 859,86	11 558,91
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	18 507 985,53	13 791 031,79
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	752 867,19	1 404 931,36
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 710 167,18	9 961 789,11

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	69 336,72	41 065,78
2. na koniec okresu sprawozdawczego	41 065,78	50 247,63
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	146,23	163,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	133,40	163,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,20	207,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	163,40	198,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 961 789,11	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 961 789,11	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 961 789,11	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	9 961 789,11	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 961 789,11	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD GOLD FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	18 676 203,72	17 340 419,05
1.	lokaty	18 676 203,72	17 340 419,05
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	18 676 203,72	17 340 419,05

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	15 720 695,21	18 676 203,72
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 754 160,59	739 355,56
I.	Zwiększenia funduszu	43 231 535,52	25 955 254,33
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 321 360,65	3 553 448,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	38 910 174,88	22 401 805,81
II.	Zmniejszenia funduszu	41 477 374,94	25 215 898,76
1.	tytułem wykupu	2 563 091,75	2 155 711,49
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	131 532,20	189 633,75
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 068 816,94	863 066,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	59 256,19	51,79
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	37 654 677,85	22 007 434,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 201 347,92	-2 075 140,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	18 676 203,72	17 340 419,05

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	197 627,96	212 663,89
2. na koniec okresu sprawozdawczego	212 663,89	227 249,88
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	79,55	87,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	78,25	69,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,78	110,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	87,82	76,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 340 419,05	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 340 419,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 340 419,05	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	17 340 419,05	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	17 340 419,05	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD MINING FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	11 516 850,05	7 673 978,35
1.	lokaty	11 516 850,05	7 673 978,35
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 516 850,05	7 673 978,35

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 351 532,24	11 516 850,05
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-437 171,50	308 786,32
I.	Zwiększenia funduszu	9 910 494,58	10 376 049,37
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 773 174,61	2 523 067,56
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 137 319,97	7 852 981,81
II.	Zmniejszenia funduszu	10 347 666,08	10 067 263,05
1.	tytułem wykupu	1 291 224,86	1 113 697,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	144 974,80	25 127,71
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	690 029,97	582 917,15
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11,62	675,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	8 221 424,84	8 344 845,04
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 397 510,69	-4 151 658,02
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 516 850,05	7 673 978,35

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	97 359,54	93 768,52
2. na koniec okresu sprawozdawczego	93 768,52	95 770,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	137,14	122,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,09	77,30
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	155,71	133,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	122,82	80,13

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 673 978,35	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 673 978,35	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 673 978,35	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	7 673 978,35	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	7 673 978,35	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF LATIN AMERICAN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	10 669 050,43	6 441 115,42
1.	lokaty	10 669 050,43	6 441 115,42
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	10 669 050,43	6 441 115,42

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 618 575,15	10 669 050,43
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 999 709,67	-2 238 558,90
I.	Zwiększenia funduszu	24 370 569,98	9 244 168,34
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 383 866,80	1 784 738,80
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	21 986 703,18	7 459 429,54
II.	Zmniejszenia funduszu	21 370 860,31	11 482 727,24
1.	tytułem wykupu	885 769,84	761 277,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	70 000,14	53 462,60
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	601 491,26	501 076,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30 977,22	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	19 782 621,85	10 166 910,25
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	50 765,61	-1 989 376,11
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 669 050,43	6 441 115,42

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	35 908,68	47 673,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	47 673,44	37 329,92
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	212,17	223,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	192,70	166,76
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	273,74	239,69
4. na koniec okresu sprawozdawczego	223,79	172,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 441 115,42	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 441 115,42	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 441 115,42	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 441 115,42	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 441 115,42	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND GLOBAL PROPERTY SECURITIES

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 241 152,69	3 081 148,91
1.	lokaty	3 241 152,69	3 081 148,91
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 241 152,69	3 081 148,91

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 208 059,65	3 241 152,69
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	708 631,21	-78 309,22
I.	Zwiększenia funduszu	4 658 113,65	4 957 102,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	496 102,71	532 757,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 162 010,94	4 424 344,87
II.	Zmniejszenia funduszu	3 949 482,44	5 035 411,82
1.	tytułem wykupu	192 937,55	315 122,85
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 649,88	64 498,46
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	118 889,50	135 187,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 010,35
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 626 005,51	4 519 592,20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	324 461,83	-81 694,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 241 152,69	3 081 148,91

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 330,75	5 563,94
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 563,94	5 362,46
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	509,86	582,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	505,51	527,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	590,86	615,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	582,53	574,58

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 081 148,91	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 081 148,91	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 081 148,91	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 081 148,91	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 081 148,91	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 469 760,16	1 408 961,88
1.	lokaty	1 469 760,16	1 408 961,88
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 469 760,16	1 408 961,88

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	899 662,83	1 469 760,16
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	484 452,89	-3 910,54
I.	Zwiększenia funduszu	1 443 443,07	1 099 937,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	253 355,82	216 957,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 190 087,25	882 979,64
II.	Zmniejszenia funduszu	958 990,19	1 103 848,02
1.	tytułem wykupu	80 337,37	44 768,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 887,62	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	45 093,94	51 905,32
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	421,72
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	828 671,26	1 006 752,62
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	85 644,44	-56 887,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 469 760,16	1 408 961,88

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	24 049,34	35 454,26
2. na koniec okresu sprawozdawczego	35 454,26	35 374,18
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	37,41	41,46
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,75	36,23
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,53	48,45
4. na koniec okresu sprawozdawczego	41,46	39,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 408 961,88	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 408 961,88	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 408 961,88	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 408 961,88	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 408 961,88	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND JAPANESE EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 592 780,47	5 493 141,75
1.	lokaty	2 592 780,47	5 493 141,75
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 592 780,47	5 493 141,75

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 682 721,76	2 592 780,47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 144 201,60	1 981 528,54
I.	Zwiększenia funduszu	5 029 407,25	17 805 373,21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	609 691,47	1 402 564,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 419 715,78	16 402 808,54
II.	Zmniejszenia funduszu	7 173 608,86	15 823 844,67
1.	tytułem wykupu	483 199,46	484 051,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	50 680,70	14 598,55
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	106 414,28	268 051,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	718,86	16 732,46
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 532 595,56	15 040 410,23
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	54 260,31	918 832,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 592 780,47	5 493 141,75

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	203 493,26	104 417,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	104 417,18	183 346,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	23,01	24,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	20,64	25,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	25,36	31,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	24,83	29,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 493 141,75	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 493 141,75	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 493 141,75	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 493 141,75	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 493 141,75	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF EMERGING MARKETS DEBT ABSOLUTE RETURN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 381 416,33	948 280,52
1.	lokaty	1 381 416,33	948 280,52
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 381 416,33	948 280,52

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 459 592,02	1 381 416,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-75 995,52	-358 006,63
I.	Zwiększenia funduszu	2 116 876,75	853 826,13
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	399 357,49	232 184,21
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 717 519,26	621 641,92
II.	Zmniejszenia funduszu	2 192 872,27	1 211 832,77
1.	tytułem wykupu	151 936,19	121 181,51
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 455,89	11 492,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	100 528,36	62 623,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	214,35	23,43
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 936 737,48	1 016 511,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 180,17	-75 129,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 381 416,33	948 280,52

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	13 083,47	12 324,17
2. na koniec okresu sprawozdawczego	12 324,17	8 995,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	111,56	112,09
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,89	105,27
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,98	114,11
4. na koniec okresu sprawozdawczego	112,09	105,42

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	948 280,52	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	948 280,52	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	948 280,52	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	948 280,52	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	948 280,52	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF ASIAN OPPORTUNITIES HEDGED PLN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 671 195,54
1.	lokaty	0,00	2 671 195,54
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 671 195,54

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 643 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	2 728 037,98
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	50 329,18
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	2 677 708,80
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	85 037,92
1.	tytułem wykupu	0,00	36 547,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	11 749,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	66,94
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	36 674,17
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	28 195,48
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 671 195,54

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	64 537,22
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	40,15
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	41,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	41,39

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 671 195,54	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 671 195,54	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 671 195,54	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 671 195,54	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 671 195,54	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF EURO EQUITY HEDGED PLN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	3 207 122,99
1.	lokaty	0,00	3 207 122,99
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	3 207 122,99

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	3 136 000,12
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	3 241 862,14
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	60 779,13
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	3 181 083,01
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	105 862,02
1.	tytułem wykupu	0,00	45 233,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	14 135,22
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	75,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	46 417,91
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	71 122,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 207 122,99

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	31 439,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	98,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,64
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,01

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 207 122,99	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 207 122,99	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 207 122,99	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 207 122,99	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 207 122,99	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL TOTAL RETURN USD BOND FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 570 672,66	9 129 764,89
1.	lokaty	8 570 672,66	9 129 764,89
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 570 672,66	9 129 764,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 026 004,52	8 570 672,66
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 277 765,82	-275 754,63
I.	Zwiększenia funduszu	18 546 086,60	19 493 974,22
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 114 203,71	831 861,55
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	17 431 882,89	18 662 112,67
II.	Zmniejszenia funduszu	16 268 320,78	19 769 728,85
1.	tytułem wykupu	815 043,77	1 035 436,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	176 198,28	135 614,36
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	248 193,43	253 177,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	219,04	2 277,14
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 028 666,27	18 343 222,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 266 902,32	834 846,86
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 570 672,66	9 129 764,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	92 374,39	129 672,15
2. na koniec okresu sprawozdawczego	129 672,15	124 167,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	54,41	66,09
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,75	67,22
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	66,70	76,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	66,09	73,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 129 764,89	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 129 764,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 129 764,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	9 129 764,89	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 129 764,89	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EMERGING MARKET DEBT FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 893 995,10	4 933 571,19
1.	lokaty	4 893 995,10	4 933 571,19
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 893 995,10	4 933 571,19

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 599 011,22	4 893 995,10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-517 009,86	-366 134,15
I.	Zwiększenia funduszu	5 394 845,48	4 535 874,16
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	978 781,78	735 609,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 416 063,71	3 800 264,83
II.	Zmniejszenia funduszu	5 911 855,35	4 902 008,31
1.	tytułem wykupu	521 218,01	368 573,92
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	241 336,33	55 244,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	239 170,80	208 972,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	19 278,65
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 910 130,20	4 249 939,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	811 993,74	405 710,24
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 893 995,10	4 933 571,19

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	76 826,51	69 232,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	69 232,06	64 154,33
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	59,86	70,69
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	59,86	71,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	71,61	81,84
4. na koniec okresu sprawozdawczego	70,69	76,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 933 571,19	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 933 571,19	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 933 571,19	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 933 571,19	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 933 571,19	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL PACIFIC EQUITY FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	9 580 328,80	9 038 547,13
1.	lokaty	9 580 328,80	9 038 547,13
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 580 328,80	9 038 547,13

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	8 249 005,92	9 580 328,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-832 539,69	110 503,19
I.	Zwiększenia funduszu	7 681 639,09	10 050 854,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 166 522,44	1 361 587,39
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 515 116,65	8 689 267,60
II.	Zmniejszenia funduszu	8 514 178,78	9 940 351,79
1.	tytułem wykupu	880 625,58	1 218 894,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	114 974,29	87 483,16
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	267 037,80	293 962,18
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	24 237,88
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 251 541,11	8 315 774,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 163 862,56	-652 284,86
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 580 328,80	9 038 547,13

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	861 610,08	779 793,74
2. na koniec okresu sprawozdawczego	779 793,74	756 818,02
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9,57	12,29
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,16	10,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,35	15,17
4. na koniec okresu sprawozdawczego	12,29	11,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 038 547,13	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 038 547,13	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 038 547,13	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	9 038 547,13	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 038 547,13	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL US DIVIDEND FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	9 287 417,40	6 620 411,61
1.	lokaty	9 287 417,40	6 620 411,61
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 287 417,40	6 620 411,61

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 165 351,32	9 287 417,40
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 358 821,92	-2 976 670,66
I.	Zwiększenia funduszu	12 541 821,40	9 642 902,93
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 391 759,19	1 332 765,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 150 062,21	8 310 137,86
II.	Zmniejszenia funduszu	10 182 999,48	12 619 573,59
1.	tytułem wykupu	1 338 499,75	763 846,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	72 598,21	102 313,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	261 244,19	225 572,48
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 868,59	279,31
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 502 788,73	11 527 561,64
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 763 244,16	309 664,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 287 417,40	6 620 411,61

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	77 776,45	108 339,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	108 339,55	73 628,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	66,41	85,73
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	66,16	80,79
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,87	95,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	85,73	89,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 620 411,61	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 620 411,61	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 620 411,61	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	6 620 411,61	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 620 411,61	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EUROPEAN BEST IDEAS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 877 216,22	5 603 681,32
1.	lokaty	3 877 216,22	5 603 681,32
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 877 216,22	5 603 681,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 840 989,93	3 877 216,22
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	737 708,44	1 121 741,97
I.	Zwiększenia funduszu	5 376 660,83	11 999 758,94
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	386 876,33	608 559,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 989 784,50	11 391 199,75
II.	Zmniejszenia funduszu	4 638 952,39	10 878 016,98
1.	tytułem wykupu	352 336,77	676 563,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	55 671,30	39 777,85
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	107 835,32	177 952,58
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 505,67	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 121 603,33	9 983 722,88
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	298 517,85	604 723,13
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 877 216,22	5 603 681,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	49 652,31	61 551,24
2. na koniec okresu sprawozdawczego	61 551,24	75 746,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	57,22	62,99
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,71	62,58
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,79	76,91
4. na koniec okresu sprawozdawczego	62,99	73,98

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 603 681,32	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 603 681,32	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 603 681,32	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 603 681,32	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 603 681,32	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 101 453,26	3 021 198,89
1.	lokaty	4 101 453,26	3 021 198,89
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 101 453,26	3 021 198,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 545 796,49	4 101 453,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	354 916,60	-765 760,49
I.	Zwiększenia funduszu	2 653 115,18	1 544 039,55
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	749 274,40	690 842,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 903 840,78	853 196,77
II.	Zmniejszenia funduszu	2 298 198,58	2 309 800,04
1.	tytułem wykupu	376 031,32	284 069,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	21 595,42	21 890,11
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	169 195,11	155 688,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	207,85	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 731 168,89	1 848 151,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	200 740,17	-314 493,88
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 101 453,26	3 021 198,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	32 007,16	34 547,65
2. na koniec okresu sprawozdawczego	34 547,65	28 503,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	110,78	118,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,53	99,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,11	137,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	118,72	105,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 021 198,89	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 021 198,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 021 198,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 021 198,89	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 021 198,89	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	9 692 591,87	11 048 600,91
1.	lokaty	9 692 591,87	11 048 600,91
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 692 591,87	11 048 600,91

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 456 818,16	9 692 591,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 113 227,48	1 247 981,71
I.	Zwiększenia funduszu	10 117 714,29	12 690 177,95
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 515 457,74	2 346 019,17
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 602 256,55	10 344 158,77
II.	Zmniejszenia funduszu	9 004 486,80	11 442 196,24
1.	tytułem wykupu	872 759,93	1 277 334,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	141 818,27	80 974,48
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	364 127,84	412 972,14
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 001,32	944,08
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 624 779,45	9 669 970,86
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 122 546,23	108 027,33
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 692 591,87	11 048 600,91

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	131 243,56	150 200,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	150 200,04	166 409,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	56,82	64,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,42	60,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	65,48	72,58
4. na koniec okresu sprawozdawczego	64,53	66,39

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 048 600,91	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 048 600,91	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 048 600,91	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	11 048 600,91	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	11 048 600,91	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	26 735 262,62	15 772 634,63
1.	lokaty	26 735 262,62	15 772 634,63
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	26 735 262,62	15 772 634,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	19 021 254,73	26 735 262,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 956 738,96	-7 432 309,83
I.	Zwiększenia funduszu	20 573 459,04	10 393 800,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 306 974,26	3 737 288,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	16 266 484,78	6 656 512,71
II.	Zmniejszenia funduszu	17 616 720,08	17 826 110,69
1.	tytułem wykupu	2 408 236,65	1 857 486,97
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	305 176,06	63 496,94
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 013 817,92	925 366,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	8 190,45
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	13 889 489,46	14 971 570,06
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 757 268,92	-3 530 318,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 735 262,62	15 772 634,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	194 073,68	218 423,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	218 423,06	158 305,60
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	98,01	122,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,74	92,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	124,84	144,96
4. na koniec okresu sprawozdawczego	122,40	99,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 772 634,63	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 772 634,63	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 772 634,63	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	15 772 634,63	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	15 772 634,63	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON BRIC FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 357 380,47	5 906 194,39
1.	lokaty	8 357 380,47	5 906 194,39
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 357 380,47	5 906 194,39

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	11 015 682,41	8 357 380,47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 138 192,33	-2 012 585,73
I.	Zwiększenia funduszu	10 865 528,21	5 555 387,18
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 754 319,12	1 205 879,01
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 111 209,10	4 349 508,16
II.	Zmniejszenia funduszu	14 003 720,55	7 567 972,91
1.	tytułem wykupu	1 040 343,92	830 561,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	48 864,18	10 957,60
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	416 122,30	278 519,63
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	688,41
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	12 498 390,15	6 447 245,35
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	479 890,39	-438 600,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 357 380,47	5 906 194,39

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	246 945,65	174 445,17
2. na koniec okresu sprawozdawczego	174 445,17	131 650,59
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	44,61	47,91
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,20	40,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,35	57,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	47,91	44,86

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 906 194,39	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 906 194,39	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 906 194,39	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 906 194,39	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 906 194,39	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FRANKLIN EUROPEAN TOTAL RETURN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	11 497 618,06	11 807 812,40
1.	lokaty	11 497 618,06	11 807 812,40
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 497 618,06	11 807 812,40

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 251 639,42	11 497 618,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 107 927,19	310 988,31
I.	Zwiększenia funduszu	17 083 959,47	19 568 733,09
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 715 042,74	3 126 088,10
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 368 916,73	16 442 645,00
II.	Zmniejszenia funduszu	20 191 886,66	19 257 744,78
1.	tytułem wykupu	1 144 305,77	1 922 830,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	158 822,23	88 013,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	382 481,10	545 040,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 283,23	5 007,81
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	18 503 994,34	16 696 852,04
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 353 905,84	-793,97
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 497 618,06	11 807 812,40

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	245 040,03	186 808,52
2. na koniec okresu sprawozdawczego	186 808,52	189 392,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	54,08	61,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,37	59,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	62,29	63,81
4. na koniec okresu sprawozdawczego	61,55	62,35

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 807 812,40	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 807 812,40	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 807 812,40	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	11 807 812,40	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	11 807 812,40	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	45 594 287,88	35 054 150,43
1.	lokaty	45 594 287,88	35 054 150,43
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	45 594 287,88	35 054 150,43

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 835 524,93	45 594 287,88
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 085 689,88	-8 857 071,78
I.	Zwiększenia funduszu	38 497 071,83	19 576 509,66
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 431 647,62	11 160 164,01
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 065 424,21	8 416 345,65
II.	Zmniejszenia funduszu	31 411 381,95	28 433 581,45
1.	tytułem wykupu	5 756 669,04	5 074 416,96
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	698 339,83	130 200,49
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 728 218,40	2 603 015,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	64 697,01	61 940,90
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 163 457,66	20 564 007,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	673 073,07	-1 683 065,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	45 594 287,88	35 054 150,43

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	455 136,83	536 277,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	536 277,20	430 799,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	83,13	85,02
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	80,39	77,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	87,22	87,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	85,02	81,37

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	35 054 150,43	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	35 054 150,43	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	35 054 150,43	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	35 054 150,43	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	35 054 150,43	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	6 908 953,74	4 765 271,51
1.	lokaty	6 908 953,74	4 765 271,51
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 908 953,74	4 765 271,51

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	9 216 666,42	6 908 953,74
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 926 673,12	-1 929 862,14
I.	Zwiększenia funduszu	15 287 174,78	3 339 800,67
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 605 641,41	1 143 046,17
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 681 533,36	2 196 754,50
II.	Zmniejszenia funduszu	18 213 847,90	5 269 662,81
1.	tytułem wykupu	979 319,47	523 560,32
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	126 710,44	16 886,12
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	709 310,70	272 780,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 613,44	24,77
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	16 395 893,85	4 456 411,01
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	618 960,44	-213 820,09
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 908 953,74	4 765 271,51

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	159 125,44	106 138,70
2. na koniec okresu sprawozdawczego	106 138,70	77 360,35
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	57,92	65,09
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,72	59,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	70,95	71,63
4. na koniec okresu sprawozdawczego	65,09	61,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 765 271,51	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 765 271,51	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 765 271,51	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 765 271,51	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 765 271,51	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	5 328 572,56	7 401 458,04
1.	lokaty	5 328 572,56	7 401 458,04
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 328 572,56	7 401 458,04

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 325 230,09	5 328 572,56
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	668 797,32	2 048 750,94
I.	Zwiększenia funduszu	3 014 996,72	4 250 459,88
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 514 052,03	3 825 750,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	500 944,69	424 709,72
II.	Zmniejszenia funduszu	2 346 199,40	2 201 708,94
1.	tytułem wykupu	596 490,41	476 755,15
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	382 984,98	5 234,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	459 218,71	598 709,52
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	142 097,08	23 318,21
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	765 408,22	1 097 691,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	334 545,15	24 134,54
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 328 572,56	7 401 458,04

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8 487,37	9 707,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	9 707,75	13 472,08
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	509,61	548,90
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	511,56	512,91
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	555,70	561,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	548,90	549,39

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 401 458,04	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 401 458,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 401 458,04	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	7 401 458,04	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	7 401 458,04	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2021

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 122 845,64	1 185 949,29
1.	lokaty	1 122 845,64	1 185 949,29
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 122 845,64	1 185 949,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 135 463,91	1 122 845,64
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-106 398,45	61 544,03
I.	Zwiększenia funduszu	654 228,45	492 681,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	443 967,94	269 725,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	210 260,51	222 956,68
II.	Zmniejszenia funduszu	760 626,90	431 137,88
1.	tytułem wykupu	70 233,41	191 609,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	87 292,03	39 411,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 692,17	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	600 409,29	200 116,15
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	93 780,18	1 559,62
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 122 845,64	1 185 949,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 176,57	1 976,12
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 976,12	2 085,22
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	521,68	568,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	523,68	530,91
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	575,33	581,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	568,21	568,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 185 949,29	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 185 949,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 185 949,29	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 185 949,29	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 185 949,29	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2022

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	938 823,71	1 007 414,78
1.	lokaty	938 823,71	1 007 414,78
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	938 823,71	1 007 414,78

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	701 082,98	938 823,71
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	160 086,78	68 931,28
I.	Zwiększenia funduszu	801 663,02	559 642,34
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	258 194,55	401 414,84
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	543 468,46	158 227,50
II.	Zmniejszenia funduszu	641 576,24	490 711,06
1.	tytułem wykupu	231 079,42	95 213,56
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 403,14	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	41 227,82	59 637,04
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	36 623,37
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	363 865,86	299 237,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	77 653,95	-340,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	938 823,71	1 007 414,78

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 355,76	1 645,84
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 645,84	1 761,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	517,11	570,42
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	519,10	533,14
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	577,57	583,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	570,42	571,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 007 414,78	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 007 414,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 007 414,78	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	1 007 414,78	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 007 414,78	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2023

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 249 615,34	3 539 353,62
1.	lokaty	3 249 615,34	3 539 353,62
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 249 615,34	3 539 353,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 497 252,93	3 249 615,34
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	435 715,09	281 995,85
I.	Zwiększenia funduszu	1 555 601,46	1 325 365,51
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 109 709,69	971 867,87
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	445 891,77	353 497,64
II.	Zmniejszenia funduszu	1 119 886,37	1 043 369,65
1.	tytułem wykupu	475 128,82	149 625,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 362,52	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	218 602,72	169 744,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 358,78	12 731,17
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	418 433,54	711 267,93
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	316 647,32	7 742,43
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 249 615,34	3 539 353,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 927,21	5 753,60
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 753,60	6 251,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	506,83	564,80
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	508,77	527,88
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	571,79	577,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	564,80	566,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 539 353,62	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 539 353,62	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 539 353,62	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 539 353,62	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 539 353,62	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2024

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 834 062,42	7 036 630,58
1.	lokaty	4 834 062,42	7 036 630,58
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 834 062,42	7 036 630,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 564 152,45	4 834 062,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 982 857,76	2 185 904,71
I.	Zwiększenia funduszu	4 371 456,74	4 224 872,11
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 429 803,43	3 712 747,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	941 653,31	512 124,97
II.	Zmniejszenia funduszu	1 388 598,98	2 038 967,40
1.	tytułem wykupu	167 331,78	482 876,27
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 232,48	3 347,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	570 703,94	698 047,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	71 648,69	44 570,66
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	565 682,08	810 125,28
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	287 052,21	16 663,45
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 834 062,42	7 036 630,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 078,60	8 458,71
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 458,71	12 317,87
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	508,07	571,49
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	510,02	534,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	578,61	585,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	571,49	571,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 036 630,58	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 036 630,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 036 630,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	7 036 630,58	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	7 036 630,58	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2025

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 273 465,15	8 566 772,07
1.	lokaty	2 273 465,15	8 566 772,07
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 273 465,15	8 566 772,07

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 387 334,29	2 273 465,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	656 839,06	6 188 948,26
I.	Zwiększenia funduszu	1 485 213,00	9 173 225,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	846 069,73	8 241 716,51
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	639 143,27	931 508,60
II.	Zmniejszenia funduszu	828 373,93	2 984 276,84
1.	tytułem wykupu	225 788,08	380 597,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 802,60
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	178 490,12	1 373 042,64
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 853,60	225 650,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	413 242,14	1 001 183,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	229 291,80	104 358,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 273 465,15	8 566 772,07

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 711,10	3 887,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 887,68	14 614,84
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	511,72	584,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	513,68	545,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	592,20	599,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	584,79	586,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 566 772,07	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 566 772,07	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 566 772,07	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	8 566 772,07	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 566 772,07	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2026

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 825 932,59	3 951 603,29
1.	lokaty	2 825 932,59	3 951 603,29
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 825 932,59	3 951 603,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 828 010,97	2 825 932,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	640 769,54	1 117 207,27
I.	Zwiększenia funduszu	1 665 548,03	2 086 324,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	979 026,82	1 396 516,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	686 521,21	689 807,82
II.	Zmniejszenia funduszu	1 024 778,49	969 117,19
1.	tytułem wykupu	412 950,67	93 994,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	919,72	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	234 220,93	263 735,89
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	202,31	158,03
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	376 484,86	611 228,60
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	357 152,08	8 463,43
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 825 932,59	3 951 603,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 588,55	4 733,39
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 733,39	6 611,15
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	509,40	597,02
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	511,35	558,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	604,58	611,51
4. na koniec okresu sprawozdawczego	597,02	597,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 951 603,29	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 951 603,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 951 603,29	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 951 603,29	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 951 603,29	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2027

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 454 361,44	4 489 256,10
1.	lokaty	3 454 361,44	4 489 256,10
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 454 361,44	4 489 256,10

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 112 960,11	3 454 361,44
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	879 283,72	1 001 275,15
I.	Zwiększenia funduszu	2 200 130,60	2 060 188,26
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 487 926,69	1 535 366,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	712 203,90	524 822,06
II.	Zmniejszenia funduszu	1 320 846,87	1 058 913,11
1.	tytułem wykupu	475 534,91	195 785,20
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	365 451,60	358 896,23
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 475,26	1 520,75
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	478 385,11	502 710,93
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	462 117,61	33 619,51
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 454 361,44	4 489 256,10

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 142,88	5 670,23
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 670,23	7 347,74
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	510,02	609,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	511,98	569,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	616,70	623,32
4. na koniec okresu sprawozdawczego	609,21	610,97

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 489 256,10	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 489 256,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 489 256,10	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	4 489 256,10	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 489 256,10	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2028

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 286 955,04	2 169 885,60
1.	lokaty	2 286 955,04	2 169 885,60
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 286 955,04	2 169 885,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 325 639,55	2 286 955,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	623 067,61	-115 605,49
I.	Zwiększenia funduszu	2 236 788,86	1 148 584,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	821 670,83	799 745,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 415 118,03	348 838,87
II.	Zmniejszenia funduszu	1 613 721,25	1 264 189,55
1.	tytułem wykupu	564 441,86	405 057,02
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 007,59	3 319,01
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	211 513,41	202 942,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 276,21	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	827 482,18	652 871,27
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	338 247,88	-1 463,95
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 286 955,04	2 169 885,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 620,49	3 708,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 708,30	3 515,25
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	505,88	616,71
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	507,81	575,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	624,51	630,99
4. na koniec okresu sprawozdawczego	616,71	617,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 169 885,60	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 169 885,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 169 885,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	2 169 885,60	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 169 885,60	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2029

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 527 156,94	3 770 876,27
1.	lokaty	2 527 156,94	3 770 876,27
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 527 156,94	3 770 876,27

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 527 156,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 249 559,17	1 311 297,20
I.	Zwiększenia funduszu	3 528 347,56	4 003 116,73
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 565 626,60	2 347 472,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 962 720,97	1 655 644,24
II.	Zmniejszenia funduszu	1 278 788,39	2 691 819,53
1.	tytułem wykupu	162 084,83	678 594,62
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 069,25	292,62
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	444 824,03	414 944,89
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 780,29	2 844,66
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	655 029,99	1 595 142,74
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	277 597,77	-67 577,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 527 156,94	3 770 876,27

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	3 921,88
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 921,88	6 003,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	644,37
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	510,34	582,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	646,03	664,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	644,37	628,15

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 770 876,27	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 770 876,27	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 770 876,27	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 770 876,27	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 770 876,27	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2030

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	3 132 764,57
1.	lokaty	0,00	3 132 764,57
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	3 132 764,57

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	3 164 038,49
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	4 014 527,22
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	2 506 518,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 508 008,98
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	850 488,73
1.	tytułem wykupu	0,00	58 413,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	235 586,14
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	30 176,95
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	526 312,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-31 273,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 132 764,57

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 025,51
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	577,45
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	664,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	623,37

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 132 764,57	100,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 132 764,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 132 764,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	3 132 764,57	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 132 764,57	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2015

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BRENT OIL

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 348 786,70	0,00
1.	lokaty	2 348 786,70	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	należności	0,00	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 348 786,70	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 444 662,80	2 348 786,70
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-144 137,02	-2 378 136,80
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	22 498,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	22 498,00
II.	Zmniejszenia funduszu	144 137,02	2 400 634,80
1.	tytułem wykupu	126 940,54	536 712,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 935,81	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 260,67	1 863 922,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	48 260,92	29 350,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 348 786,70	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 526,00	2 379,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 379,00	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	967,80	987,30
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	963,19	987,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	987,49	1 000,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	987,30	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%