

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANZ FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPOLEK	33 038,01	2 942 695,51	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	33 038,01	2 942 695,51	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	33 038,01	2 942 695,51	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 2

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FIO PARASOLOWY SUBFUNDUSZ BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA	3 819 902,44	7 601 605,86	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 819 902,44	7 601 605,86	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 819 902,44	7 601 605,86	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FIO PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ BPH GLOBALNY ZYWNOŚCI I SUROWCÓW	10 483,95	1 377 800,83	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 483,95	1 377 800,83	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 483,95	1 377 800,83	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. AVIVA INVESTORS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS OBLIGACJI	136 716,21	22 638 837,05	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	136 716,21	22 638 837,05	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	136 716,21	22 638 837,05	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	73 503 950,58	26 873 512,04
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-12 015 792,59	43 988 294,21
I. Zwiększenia funduszu	51 606 895,93	94 808 866,03
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 700 748,02	16 511 249,31
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	35 906 147,91	78 297 616,71
II. Zmniejszenia funduszu	63 622 688,52	50 820 671,82
1. Tytułem wykupu	5 269 016,40	4 933 452,60
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	584 216,59	1 256 956,93
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	6 366 889,96	6 314 169,38
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 394,01	10 600,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	51 364 171,56	38 305 392,91
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-34 614 645,95	18 718 233,35
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-34 614 645,95	18 718 233,35
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 873 512,04	89 580 039,60

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. AVIVA INVESTORS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS POLSKICH AKCJI	266 988,67	89 580 039,60	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	266 988,67	89 580 039,60	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	266 988,67	89 580 039,60	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	11 319,22	3 392 369,45	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	11 319,22	3 392 369,45	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	11 319,22	3 392 369,45	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	10 927,31	2 577 643,37	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 927,31	2 577 643,37	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 927,31	2 577 643,37	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 1

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1.			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	2 697,76	322 935,86	100,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	2 697,76	322 935,86	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 697,76	322 935,86	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1.	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	126 294,12	13 492 708,49	100,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	126 294,12	13 492 708,49	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	126 294,12	13 492 708,49	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING GOTÓWKOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY	65 164,89	13 974 611,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	65 164,89	13 974 611,58	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	65 164,89	13 974 611,58	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON ZRÓWNOWAŻONY SRODKOWOEUROPEJSKI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. LEGG MASON PIENIEŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	98 722,23	21 320 052,36	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	98 722,23	21 320 052,36	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	98 722,23	21 320 052,36	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	114 544 242,88	40 066 390,95
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-50 653 000,72	-10 865 000,03
I. Zwiększenia funduszu	36 223 251,03	9 728 478,09
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 017 677,40	1 855 018,69
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	30 205 573,63	7 873 459,40
II. Zmniejszenia funduszu	86 876 251,75	20 593 478,12
1. Tytułem wykupu	7 725 179,41	2 700 647,58
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	884 877,72	1 121 688,05
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 912 781,72	1 116 991,80
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	74 300,37	33,14
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	76 279 112,54	15 654 117,55
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-23 824 851,21	7 407 867,75
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-23 824 851,21	7 407 867,75
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	40 066 390,95	36 609 258,67

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND MIESZANY	341 281,43	36 609 258,67	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	341 281,43	36 609 258,67	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	341 281,43	36 609 258,67	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND SKARBOWY	116 963,67	13 068 350,51	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	116 963,67	13 068 350,51	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	116 963,67	13 068 350,51	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI	1 466 339,71	148 862 807,36	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 466 339,71	148 862 807,36	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 466 339,71	148 862 807,36	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH	209 550,99	12 183 294,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	209 550,99	12 183 294,80	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	209 550,99	12 183 294,80	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND GLOBAL RETURN	17 455,62	1 911 390,01	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	17 455,62	1 911 390,01	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 455,62	1 911 390,01	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER OBLIGACJI PLUS

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI POLSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	1 357 633,21	43 783 670,93	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 357 633,21	43 783 670,93	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 357 633,21	43 783 670,93	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO
ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIWIBID SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	2 211,16	3 111 790,11	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	2 211,16	3 111 790,11	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 211,16	3 111 790,11	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 358 387,16	701 178,90
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-89 182,67	-135 173,02
I. Zwiększenia funduszu	3 259 427,14	1 852 930,35
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	211 168,78	204 998,34
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 048 258,35	1 647 932,01
II. Zmniejszenia funduszu	3 348 609,81	1 988 103,37
1. Tytułem wykupu	186 460,19	172 640,72
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	679,68	142 433,90
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	90 105,98	86 444,03
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	52,87	829,13
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	3 071 311,09	1 585 756,60
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-568 025,58	186 699,02
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-568 025,58	186 699,02
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	701 178,90	752 704,90

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO	6 301,10	752 704,90	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	6 301,10	752 704,90	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	6 301,10	752 704,90	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. HSBC GIF CHINESE EQUITY	14 778,13	3 332 321,99	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	14 778,13	3 332 321,99	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	14 778,13	3 332 321,99	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. HSBC GIF EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES	4 766,62	657 193,50	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	4 766,62	657 193,50	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	4 766,62	657 193,50	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY	23 685,33	1 130 837,42	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	23 685,33	1 130 837,42	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	23 685,33	1 130 837,42	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. HSBC GIF INDIAN EQUITY	30 869,81	15 454 425,84	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	30 869,81	15 454 425,84	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	30 869,81	15 454 425,84	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. JULIUS BAER MULTIBOND - DOLLAR BOND FUND	876,60	703 695,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	876,60	703 695,69	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	876,60	703 695,69	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. JULIUS BAER MULTISTOCK – EUROPE SMALL & MID CAP STOCK FUND	10 154,04	4 584 481,72	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 154,04	4 584 481,72	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	10 154,04	4 584 481,72	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. JPMORGAN FUNDS - EUROPE DYNAMIC FUND	6 871,70	321 825,72	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	6 871,70	321 825,72	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	6 871,70	321 825,72	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN INVESTMENT FUNDS -
 HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL FUND	3 586,46	1 620 466,37	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 586,46	1 620 466,37	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	3 586,46	1 620 466,37	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
BGF US BASIC VALUE FUND	20 678,19	2 555 596,46	100,00%
8.1.1			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	20 678,19	2 555 596,46	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	20 678,19	2 555 596,46	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
BGF EMERGING EUROPE FUND	45 874,31	15 186 174,85	100,00%
8.1.1.			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	45 874,31	15 186 174,85	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	45 874,31	15 186 174,85	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF JAPAN SMALL & MIDCAP OPPORTUNITIES FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
BGF JAPAN SMALL & MIDCAP OPPORTUNITIES FUND	19 012,05	1 782 852,24	100,00%
8.1.1			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	19 012,05	1 782 852,24	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	19 012,05	1 782 852,24	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BGF WORLD GOLD FUND	240 452,20	33 993 901,34	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	240 452,20	33 993 901,34	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	240 452,20	33 993 901,34	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	45 553 876,70	13 303 255,08
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 558 494,64	6 077 775,58
I. Zwiększenia funduszu	109 031 456,35	40 270 554,28
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 368 317,01	7 935 280,38
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	92 663 139,34	32 335 273,91
II. Zmniejszenia funduszu	110 589 950,99	34 192 778,71
1. Tytułem wykupu	6 049 727,59	2 221 070,18
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	63 557,65	210 896,06
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 446 344,07	3 142 141,07
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	48 609,54	7 811,68
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	99 981 712,14	28 610 859,72
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-30 692 126,98	14 196 622,43
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-30 692 126,98	14 196 622,43
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 303 255,08	33 577 653,10

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
BGF WORLD MINING FUND	175 512,41	33 577 653,10	100,00%
8.1.1			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	175 512,41	33 577 653,10	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	175 512,41	33 577 653,10	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
BGF LATIN AMERICAN FUND	99 084,84	24 429 461,43	100,00%
8.1.1.			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	99 084,84	24 429 461,43	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	99 084,84	24 429 461,43	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND GLOBAL PROPERTY SECURITIES	8 017,22	3 161 559,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	8 017,22	3 161 559,58	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	8 017,22	3 161 559,58	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EMERGING MARKETS	27 895,05	936 619,09	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	27 895,05	936 619,09	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	27 895,05	936 619,09	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND JAPANESE EQUITY	12 683,94	201 372,40	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	12 683,94	201 372,40	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	12 683,94	201 372,40	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND	106 132,56	4 605 013,35	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	106 132,56	4 605 013,35	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	106 132,56	4 605 013,35	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EMERGING MARKET DEBT FUND	64 594,49	2 927 389,02	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	64 594,49	2 927 389,02	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	64 594,49	2 927 389,02	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA PACIFIC EQUITY FUND	1 544 641,32	10 964 021,77	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 544 641,32	10 964 021,77	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 544 641,32	10 964 021,77	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA US ALL CAP VALUE FUND	13 292,28	521 434,64	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	13 292,28	521 434,64	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	13 292,28	521 434,64	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA ALTERNATIVE INVESTMENTS FUND	475 784,89	637 652,17	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	475 784,89	637 652,17	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	475 784,89	637 652,17	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EUROPEAN BEST IDEAS FUND	27 038,42	997 947,01	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	27 038,42	997 947,01	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	27 038,42	997 947,01	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND	48 427,30	4 740 030,22	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	48 427,30	4 740 030,22	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	48 427,30	4 740 030,22	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND	47 479,83	1 665 783,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	47 479,83	1 665 783,58	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	47 479,83	1 665 783,58	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND	236 803,90	18 507 462,24	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	236 803,90	18 507 462,24	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	236 803,90	18 507 462,24	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. TEMPLETON EUROPEAN TOTAL RETURN FUND	57 691,31	2 521 759,12	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	57 691,31	2 521 759,12	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	57 691,31	2 521 759,12	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND	21 381,28	887 330,91	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	21 381,28	887 330,91	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	21 381,28	887 330,91	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

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

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

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

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

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

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	516 990,52	512 320,30
1. Lokaty	516 990,52	512 320,30
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	516 990,52	512 320,30

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	356 511,33	516 990,52
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	91 510,71	-16 146,57
I. Zwiększenia funduszu	486 402,54	986 284,40
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	135 502,53	245 821,78
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	350 900,01	740 462,62
II. Zmniejszenia funduszu	394 891,82	1 002 430,96
1. Tytułem wykupu	53 995,85	59 755,51
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	42 867,72	87 632,52
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	298 028,26	855 042,93
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	68 968,48	11 476,35
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	68 968,48	11 476,35
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	516 990,52	512 320,30

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	920,54	1 256,16
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 256,16	1 201,88
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	387,29	411,57
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	294,92	382,69
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	411,54	498,37
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	411,57	426,27

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	512 320,30	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	512 320,30	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	512 320,30	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	512 320,30	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2021	1 201,88	512 320,30	100,00%
8.1.1.			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 201,88	512 320,30	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 201,88	512 320,30	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	377 441 210,66	330 837 155,34
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	117 423,29	182 200,89
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 500 700,14	1 708 563,25
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	371 076 863,53	335 841 560,52
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	135 502,53	245 821,78

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2022

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	387 070,61	357 603,84
1. Lokaty	387 070,61	357 603,84
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	387 070,61	357 603,84

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	375 361,61	387 070,61
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 473,76	-48 778,55
I. Zwiększenia funduszu	694 481,27	517 845,05
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	132 983,08	158 912,89
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	561 498,19	358 932,16
II. Zmniejszenia funduszu	704 955,02	566 623,60
1. Tytułem wykupu	34 438,05	37 632,79
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	443,56
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	46 881,06	48 536,91
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	623 635,91	480 010,34
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	22 182,76	19 311,78
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	22 182,76	19 311,78
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	387 070,61	357 603,84

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	975,89	965,04
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	965,04	858,53
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	384,64	401,09
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	291,46	372,74
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	401,06	484,16
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	401,09	416,53

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	357 603,84	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	357 603,84	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	357 603,84	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	357 603,84	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2022	858,53	357 603,84	100,00%
8.1.1.			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	858,53	357 603,84	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	858,53	357 603,84	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	377 441 210,66	330 837 155,34
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	117 423,29	182 200,89
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 500 700,14	1 708 563,25
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	371 076 863,53	335 841 560,52
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	132 983,08	158 912,89

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2023

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	480 290,93	466 171,60
1. Lokaty	480 290,93	466 171,60
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	480 290,93	466 171,60

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	480 290,93
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	400 836,68	-30 707,13
I. Zwiększenia funduszu	891 107,22	922 154,24
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	225 166,12	285 028,89
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	665 941,10	637 125,34
II. Zmniejszenia funduszu	490 270,54	952 861,37
1. Tytułem wykupu	24 690,98	43 291,53
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	155,15	369,36
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	65 427,12	112 627,00
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	399 997,30	796 573,48
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	79 454,25	16 587,80
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	79 454,25	16 587,80
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	480 290,93	466 171,60

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 222,38
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 222,38	1 153,89
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	392,91
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	286,04	364,12
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	392,89	470,73
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	392,91	404,00

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	466 171,60	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	466 171,60	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	466 171,60	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	466 171,60	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2023	1 153,89	466 171,60	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 153,89	466 171,60	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 153,89	466 171,60	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	377 441 210,66	330 837 155,34
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	117 423,29	182 200,89
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 500 700,14	1 708 563,25
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	371 076 863,53	335 841 560,52
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	225 166,12	285 028,89

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2009
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2024

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	547 566,26
1. Lokaty	0,00	547 566,26
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	547 566,26

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	562 958,96
I. Zwiększenia funduszu	0,00	1 075 498,24
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	524 382,14
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	551 116,10
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	512 539,28
1. Tytułem wykupu	0,00	67 373,12
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 960,17
Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	173 972,09
3. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	4 085,08
4. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
5. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
8. Pozostałe zmniejszenia	0,00	265 148,83
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-15 392,70
C.		
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	-15 392,70
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	547 566,26

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 346,33
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	387,99
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	471,47
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	406,71

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	547 566,26	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	547 566,26	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	547 566,26	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	547 566,26	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.			
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.			
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.			
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.			
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
7.			
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.			
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
SKANDIA EURO GUARANTEED FUND 2024	1 346,33	547 566,26	100,00%
8.1.1			
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.			
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.3.			
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.			
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.			
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
10.			
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.			
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.			
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.			
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.			
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
13.			
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.			
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 346,33	547 566,26	100,00%
15.			
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 346,33	547 566,26	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	377 441 210,66	330 837 155,34
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	117 423,29	182 200,89
3. Prowizji potrącanych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 500 700,14	1 708 563,25
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	371 076 863,53	335 841 560,52
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	524 382,14