

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	186 947 728,47	208 074 725,25
1.	Lokaty	186 947 728,47	208 074 725,25
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2.	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	186 947 728,47	208 074 725,25

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	112 231 018,77	183 412 606,54
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	71 968 082,54	20 428 839,74
I.	Zwiększenia funduszu	88 603 381,36	55 108 547,15
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	88 603 381,36	59 480 967,62
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	-4 372 420,47
II.	Zmniejszenia funduszu	16 635 298,82	34 679 707,41
1.	Tytułem wykupu	3 340 678,52	10 019 623,96
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącających z funduszu	227 524,98	609 115,54
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem prowizji od składek		
6.	Tytułem pozostałych prowizji		
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	41 449,14	131 035,70
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia	13 025 646,18	23 919 932,21
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	0,00	0,00
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	z listów zastawnych		
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6.	z akcji		
7.	z udziałów		
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		
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11.	z pożyczek		
12.	z nieruchomości		
13.	z depozytów bankowych		
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia	2 748 627,16	4 233 278,97
E.	Pozostałe zmniejszenia		
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	186 947 728,47	208 074 725,25

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	7 553 919,80	11 855 862,18
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 333 945,99	13 210 009,19
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	14,857322	15,470204
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,857322	15,470204
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,157171	15,751293
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	15,157171	15,751293

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	42 324 470,00	20,34%
1.1 Obligacje	42 324 470,00	20,34%
1.2 Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3 Inne		
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2 Pozostałe		
3.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu		
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		
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2 Pozostałe		
5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu		
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym		
6.1.2 Pozostałe		
6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu		
7. Udziały		
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		
8.2.2 Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje		
9.2. Kontrakty terminowe		
9.3. Swapy walutowe		
9.4. Swapy procentowe		
9.5. Prawa poboru		
9.6. Inne instrumenty pochodne		
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		
11. Pożyczki	159 893 059,76	76,84%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie		
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	159 893 059,76	76,84%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		
11.4. Inne pożyczki		
12. Nieruchomości		
13. Depozyty bankowe	5 857 195,50	2,81%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	208 074 725,26	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	208 074 725,26	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		

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005
Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3	4
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	40 000,00	42 324 470,00	20,34%
1.1 Obligacje	40 000,00	42 324 470,00	20,34%
1.1.1 PS0507	5 000,00	5 411 200,00	2,60%
1.1.2 PS1106	5 000,00	5 531 950,00	2,66%
1.1.3 PS1005	5 000,00	5 353 570,00	2,57%
1.1.4 PS0206	5 000,00	5 270 350,00	2,53%
1.1.5 PS0506	5 000,00	5 223 700,00	2,51%
1.1.6 PS0608	15 000,00	15 533 700,00	7,47%
1.1.8			
1.1.9			
1.1.10			
1.2 Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.2.1			
1.2.2			
1.2.3			
1.2.4			
1.2.5			
1.2.6			
1.3 Inne	0,00	0,00	0,00%
1.3.1			
1.3.2			
...			
1.3.N			
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.1			
2.2			
...			
2.N			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.1.1.1			
3.1.1.2			
...			
3.1.1.N			
3.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.1.2.1			
3.1.2.2			
...			
3.1.2.N			
3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2.1			
3.2.2			
...			
3.2.N			
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%
4.1.1			
4.1.2			
4.1.3			
4.1.4			
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
4.2.1			
4.2.2			
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%
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.1.1.1			
5.1.1.2			
...			
5.1.1.N			
5.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.1.2.1			
5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2.1			
5.2.2			
...			
5.2.N			
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.1.1.1			
6.1.1.2			
...			
6.1.1.N			
6.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.1.2.1			
6.1.2.2			
...			
6.1.2.N			
6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2.1			
6.2.2			
...			
6.2.N			

7.	Udziały			
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				
8.1.2				
...				
8.1.N				
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.1.1				
8.2.1.2				
...				
8.2.1.N				
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.2.2.1				
8.2.2.2				
...				
8.2.2.N				
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%
9.1.1				
9.1.2				
...				
9.1.N				
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.2.1				
9.2.2				
...				
9.2.N				
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.3.1				
9.3.2				
...				
9.3.N				
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.4.1				
9.4.2				
...				
9.4.N				
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.5.1				
9.5.2				
...				
9.5.N				
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.1				
9.6.2				
...				
9.6.N				
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu			
11.	Pożyczki	3,00	159 893 059,76	76,84%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.1.1				
11.1.2				
...				
11.1.N				
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	3,00	159 893 059,76	76,84%
11.2.1	Buy-Sell Back w TB 25/01/2006 z BRE Bank SA	1,00	71 448 761,11	34,34%
11.2.2	Buy-Sell Back w TB 04/01/2006 z BRE Bank SA	1,00	44 372 698,65	21,33%
11.2.3	Buy-Sell Back w OK0407 z Bankiem BPH SA	1,00	44 071 600,00	21,18%
11.2.N				
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.1				
11.3.2				
...				
11.3.N				
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.1				
11.4.2				
...				
11.4.N				
12.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.1				
12.2				
...				
12.N				
13.	Depozyty bankowe	1,00	5 857 195,50	2,81%
13.1	Depozyty bankowe	1,00	5 857 195,50	2,81%
13.2				
...				
13.N				
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.1				
...				
14.N				
15.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym:	40 004,00	208 074 725,26	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	40 004,00	208 074 725,26	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			

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2005

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Gwarantowany Nationwide

VI. 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	299 460 174,15	403 328 355,57
2 Opłaty za ryzyko potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	0,00
3 Prowizji potrącanych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4 Inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 202 477,24	376 005,52
5 Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	298 257 696,91	402 952 350,05
6 Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	88 603 381,36	59 480 967,62