

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	10 090 896,86	14 768 790,20
1.	Lokaty	10 090 896,86	14 768 790,20
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)	10 090 896,86	14 768 790,20

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	10 090 896,86
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 987 000,00	4 174 500,00
I.	Zwiększenia funduszu	12 054 925,84	16 236 000,74
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	855 694,31	6 578 503,46
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	11 199 231,54	9 657 497,28
II.	Zmniejszenia funduszu	2 067 925,84	12 061 500,74
1.	Tytułem wykupu	204 488,62	658 827,94
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	14 124,89	77 587,99
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	182 530,94	1 098 422,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 462,75	27 285,53
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	1 664 318,66	10 199 377,12
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	103 896,86	503 393,34
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	103 896,86	503 393,34
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	10 090 896,86	14 768 790,20

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	87 708,80
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	87 708,80	124 302,95
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	115,05
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	109,31	113,41
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,70	119,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	115,05	119,40

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 768 790,20	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	14 768 790,20	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	14 768 790,20	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	14 768 790,20	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 %)
1. 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%
2. 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. ALLIANZ OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	124 302,95	14 768 790,20	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	124 302,95	14 768 790,20	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	855 694,31	6 578 503,46

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	7 208 688,86	16 417 496,66
1.	Lokaty	7 208 688,86	16 417 496,66
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	7 208 688,86	16 417 496,66

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	7 208 688,86
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	6 381 000,00	5 599 500,00
I.	Zwiększenia funduszu	7 838 705,66	16 376 182,76
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	429 859,94	7 998 190,34
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 408 845,72	8 377 992,42
II.	Zmniejszenia funduszu	1 457 705,66	10 776 682,76
1.	Tytułem wykupu	61 472,75	673 679,02
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	830,96	80 130,10
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	88 597,81	1 290 644,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	40 684,06	24 806,82
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	1 266 120,07	8 707 422,55
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	827 688,86	3 609 307,80
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	827 688,86	3 609 307,80
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	7 208 688,86	16 417 496,66

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	50 629,93
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	50 629,93	85 626,31
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	142,38
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,79	143,53
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	143,71	196,30
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	142,38	191,85

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 417 496,66	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	16 417 496,66	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	16 417 496,66	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	16 417 496,66	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. ALLIANZ AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	85 626,31	16 417 496,66	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	85 626,31	16 417 496,66	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	429 859,94	7 998 190,34

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	869 457,20	27 890 966,97
1.	Lokaty	869 457,20	27 890 966,97
2.	Srodki 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)	869 457,20	27 890 966,97

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	869 457,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	741 000,00	26 128 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	741 000,00	52 981 281,28
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	10 166 734,14
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	741 000,00	42 814 547,13
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	26 853 281,28
1.	Tytułem wykupu	0,00	1 160 742,24
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	138 527,17
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 644 898,23
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	30 603,49
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	23 878 510,15
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	128 457,20	893 509,77
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	128 457,20	893 509,77
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	869 457,20	27 890 966,97

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	70 174,11
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	70 174,11	2 177 431,64
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	12,39
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,01	12,38

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,44	13,17
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	12,39	13,12

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 890 966,97	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	27 890 966,97	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	27 890 966,97	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	27 890 966,97	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 %)
1. 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%
2. 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.	ARKA BZ WBK OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	2 177 431,64	27 890 966,97	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	2 177 431,64	27 890 966,97	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	10 166 734,14

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	15 011 018,76	99 747 512,64
1.	Lokaty	15 011 018,76	99 747 512,64
2.	Srodki 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)	15 011 018,76	99 747 512,64

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	15 011 018,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	14 161 969,88	62 840 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	14 161 969,88	206 995 567,49
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	62 376 728,13
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	14 161 969,88	144 618 839,36
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	144 155 567,49
1.	Tytułem wykupu	0,00	5 745 095,29
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	404 065,79
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	8 078 926,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	110 857,45
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	129 816 622,16
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	849 048,88	21 896 493,88
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	849 048,88	21 896 493,88
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	15 011 018,76	99 747 512,64

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	0,00	508 675,66
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	508 675,66	2 254 166,16
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	29,51
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	26,40	29,84

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	29,77	45,41
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	29,51	44,35

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	99 747 512,64	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	99 747 512,64	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	99 747 512,64	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	99 747 512,64	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 %)
1. 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%
2. 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	ARKA BZ WBK AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	2 254 166,16	99 747 512,64	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	2 254 166,16	99 747 512,64	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	62 376 728,13

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH OBLIGACJI 2

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	13 028 874,82	4 041 649,49
1.	Lokaty	13 028 874,82	4 041 649,49
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	13 028 874,82	4 041 649,49

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	9 522 984,60	13 028 874,82
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 150 000,00	-9 166 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	15 260 559,04	7 470 456,45
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 997 328,59	3 358 814,22
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	13 263 230,45	4 111 642,23
II.	Zmniejszenia funduszu	12 110 559,04	16 636 456,45
1.	Tytułem wykupu	1 477 383,72	444 613,72
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 049,34	169 580,90
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	460 054,06	473 588,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	20 028,55	18 229,20
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	10 101 043,36	15 530 443,85
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	355 890,22	178 774,67
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	355 890,22	178 774,67
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	13 028 874,82	4 041 649,49

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	5 211,48	6 884,66
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 884,66	2 045,61
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 827,31	1 892,45
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 828,66	1 877,46
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 918,75	1 991,82
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 892,45	1 982,59

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 041 649,49	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 041 649,49	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	4 041 649,49	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	4 041 649,49	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%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI 2	2 045,61	4 041 649,49	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 045,61	4 041 649,49	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 997 328,59	3 358 814,22

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	8 529 520,96	9 251 031,52
1.	Lokaty	8 529 520,96	9 251 031,52
2.	Srodki 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)	8 529 520,96	9 251 031,52

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 035 272,01	8 529 520,96
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 479 813,31	-915 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	4 420 359,86	8 226 062,75
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	867 991,05	2 785 119,57
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	3 552 368,81	5 440 943,18
II.	Zmniejszenia funduszu	1 940 546,55	9 141 062,75
1.	Tytułem wykupu	203 153,62	537 041,45
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	101 800,88	11 969,50
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	244 517,61	358 691,24
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	48 032,34	432,13
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	1 343 042,10	8 232 928,44
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 014 435,64	1 636 510,56
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	1 014 435,64	1 636 510,56
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	8 529 520,96	9 251 031,52

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	3 500 849,62	4 945 509,92
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 945 509,92	4 513 829,12
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,44	1,72
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,40	1,73
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,74	2,12
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,72	2,07

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 251 031,52	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	9 251 031,52	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	9 251 031,52	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	9 251 031,52	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. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA	4 513 829,12	9 251 031,52	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	4 513 829,12	9 251 031,52	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	867 991,05	2 785 119,57

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA COMMERCIAL UNION SUBFUNDUSZ CU OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	26 625,97	17 165 908,81
1.	Lokaty	26 625,97	17 165 908,81
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	26 625,97	17 165 908,81

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	26 625,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	26 000,00	16 696 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	26 000,00	23 441 258,72
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	6 754 368,75
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	26 000,00	16 686 889,97
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	6 745 258,72
1.	Tytułem wykupu	0,00	617 736,39
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	90 091,27
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 108 404,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	19 310,68
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	4 909 715,53
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	625,97	443 282,84
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	625,97	443 282,84
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	26 625,97	17 165 908,81

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	202,36
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	202,36	126 062,34
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	131,58
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,46	131,36

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	131,69	136,20
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	131,58	136,17

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 165 908,81	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	17 165 908,81	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	17 165 908,81	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 165 908,81	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 %)
1. 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%
2. 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.	COMMERCIAL UNION FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ CU OBLIGACJI	126 062,34	17 165 908,81	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	126 062,34	17 165 908,81	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	6 754 368,75

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA COMMERCIAL UNION SUBFUNDUSZ CU POLSKICH AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	855 258,08	40 435 870,60
1.	Lokaty	855 258,08	40 435 870,60
2.	Srodki 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)	855 258,08	40 435 870,60

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	855 258,08
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	820 000,00	32 764 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	820 000,00	56 768 270,79
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	15 634 431,34
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	820 000,00	41 133 839,45
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	24 004 270,79
1.	Tytułem wykupu	0,00	976 589,82
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	357 207,47
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 283 290,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	277 445,99
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	0,00	20 109 737,12
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	35 258,08	6 816 612,52
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	35 258,08	6 816 612,52
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	855 258,08	40 435 870,60

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	2 957,43
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 957,43	95 446,55
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	289,19
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	264,62	291,60

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	290,96	439,81
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	289,19	422,41

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	40 435 870,60	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	40 435 870,60	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	40 435 870,60	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	40 435 870,60	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 %)
1. 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%
2. 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.	COMMERCIAL UNION FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ CU POLSKICH AKCJI	95 446,55	40 435 870,60	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	95 446,55	40 435 870,60	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	15 634 431,34

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	3 747 409,26	4 791 104,65
1.	Lokaty	3 747 409,26	4 791 104,65
2.	Srodki 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)	3 747 409,26	4 791 104,65

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 131 451,44	3 747 409,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	297 000,00	60 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	1 153 550,32	5 124 024,01
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	398 819,67	1 100 552,45
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	754 730,65	4 023 471,56
II.	Zmniejszenia funduszu	856 550,32	5 064 024,01
1.	Tytułem wykupu	281 771,00	1 103 193,06
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 694,93	61 587,96
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	76 005,36	136 398,74
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8,45	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	473 070,57	3 762 844,25
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	318 957,82	983 695,39
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	318 957,82	983 695,39
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	3 747 409,26	4 791 104,65

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	11 930,25	12 980,29
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 980,29	13 413,78
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	262,48	288,70
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	251,20	288,65
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	290,18	365,04
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	288,70	357,40

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 791 104,65	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 791 104,65	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	4 791 104,65	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	4 791 104,65	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. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	13 413,78	4 791 104,65	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	13 413,78	4 791 104,65	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	398 819,67	1 100 552,45

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	8 737 765,78	16 137 541,20
1.	Lokaty	8 737 765,78	16 137 541,20
2.	Srodki 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)	8 737 765,78	16 137 541,20

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 621 946,71	8 737 765,78
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 842 000,00	6 829 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	8 973 530,59	22 570 347,52
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 667 704,45	7 326 567,98
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 305 826,13	15 243 779,54
II.	Zmniejszenia funduszu	4 131 530,59	15 741 347,52
1.	Tytułem wykupu	407 066,00	1 422 342,25
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 659,57	89 971,11
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	450 796,53	1 162 418,82
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 842,49	27 945,19
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	3 244 165,99	13 038 670,16
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	273 819,07	570 775,42
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	273 819,07	570 775,42
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	8 737 765,78	16 137 541,20

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	17 708,63	41 037,79
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	41 037,79	72 467,38
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	204,53	212,92
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,47	212,85
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	215,26	223,42
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	212,92	223,10

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 137 541,20	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	16 137 541,20	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	16 137 541,20	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	16 137 541,20	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. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	72 467,38	16 137 541,20	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	72 467,38	16 137 541,20	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 667 704,45	7 326 567,98

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	19 365 730,06	28 586 159,01
1.	Lokaty	19 365 730,06	28 586 159,01
2.	Srodki 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)	19 365 730,06	28 586 159,01

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	20 463 403,68	19 365 730,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 862 000,00	3 756 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	9 013 245,78	33 145 958,83
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 482 688,50	14 091 546,55
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	5 530 557,28	19 054 412,28
II.	Zmniejszenia funduszu	13 875 245,78	29 389 958,83
1.	Tytułem wykupu	928 413,16	1 586 617,03
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 856,00	153 884,15
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	862 098,68	2 230 405,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29 147,52	45 986,38
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	12 044 730,43	25 373 065,51
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	3 744 326,38	5 464 428,95
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	3 744 326,38	5 464 428,95
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	19 365 730,06	28 586 159,01

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	69 348,29	53 353,53
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	53 353,53	61 671,31
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	295,37	362,97
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	277,23	343,52
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	366,77	475,57
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	362,97	463,78

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	28 586 159,01	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	28 586 159,01	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	28 586 159,01	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	28 586 159,01	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. Obligacje	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%
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. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	61 671,31	28 586 159,01	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	61 671,31	28 586 159,01	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 482 688,50	14 091 546,55

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 1

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	1 977 891,38	6 187 422,70
1.	Lokaty	1 977 891,38	6 187 422,70
2.	Srodki 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)	1 977 891,38	6 187 422,70

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	1 977 891,38
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 951 800,00	4 077 418,81
I.	Zwiększenia funduszu	1 981 105,83	4 576 230,30
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	387 056,95	4 570 557,23
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 594 048,88	5 673,07
II.	Zmniejszenia funduszu	29 305,83	498 811,49
1.	Tytułem wykupu	0,00	104 043,92
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	29 305,83	390 705,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	4 062,37
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	0,00	0,00
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	26 091,38	132 112,51
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	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	26 091,38	132 112,51
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	1 977 891,38	6 187 422,70

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	19 062,03
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	19 062,03	57 467,92
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,76
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	103,79
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,76	107,70
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	103,76	107,70

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	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.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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	6 187 422,70	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:	6 187 422,70	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 187 422,70	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 %)
1. 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%
2. 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	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%
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	57 467,92	6 187 422,70	100,00%
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:	57 467,92	6 187 422,70	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	57 467,92	6 187 422,70	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	387 056,95	4 570 557,23

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 2

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	48 601,75
1. Lokaty	0,00	48 601,75
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	48 601,75

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	47 200,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	51 506,56
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	51 270,21
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	236,35
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	4 306,56
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 306,56
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	0,00	0,00
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	1 401,75
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	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	1 401,75
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	48 601,75

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	467,54
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	103,95
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,95

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. 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. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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	48 601,75	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:	48 601,75	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	48 601,75	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 %)
1. 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%
2. 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.		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%
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	467,54	48 601,75	100,00%
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:	467,54	48 601,75	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	467,54	48 601,75	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	51 270,21

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 3

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	184 969,39	584 215,36
1.	Lokaty	184 969,39	584 215,36
2.	Srodki 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)	184 969,39	584 215,36

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	184 969,39
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	183 800,00	386 557,12
I.	Zwiększenia funduszu	183 800,00	425 190,14
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	421 623,36
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	183 800,00	3 566,78
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	38 633,02
1.	Tytułem wykupu	0,00	2 472,84
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	36 160,19
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	0,00	0,00
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 169,39	12 688,85
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	1 169,39	12 688,85
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	184 969,39	584 215,36

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	0,00	1 815,65
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 815,65	5 527,15
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,87
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	101,90

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,87	105,70
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	101,87	105,70

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. 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. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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	584 215,36	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:	584 215,36	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	584 215,36	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 %)
1. 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%
2. 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		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%
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	5 527,15	584 215,36	100,00%
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:	5 527,15	584 215,36	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	5 527,15	584 215,36	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	421 623,36

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	2 710 265,80	4 389 927,18
1.	Lokaty	2 710 265,80	4 389 927,18
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)	2 710 265,80	4 389 927,18

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 050 696,94	2 710 265,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	363 000,00	947 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	1 256 234,97	4 507 345,03
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	399 179,87	1 074 125,94
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	857 055,10	3 433 219,09
II.	Zmniejszenia funduszu	893 234,97	3 560 345,03
1.	Tytułem wykupu	263 921,87	365 112,29
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 523,00	21 928,93
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	94 608,19	161 367,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 996,92	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	487 184,99	3 011 936,44
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	296 568,86	732 661,38
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	296 568,86	732 661,38
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	2 710 265,80	4 389 927,18

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	10 561,35	12 131,35
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 131,35	15 948,92
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	194,17	223,41
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	188,72	224,80
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	224,77	280,38
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	223,41	274,69

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 389 927,18	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 389 927,18	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	4 389 927,18	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	4 389 927,18	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. 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. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	15 948,92	4 389 927,18	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	15 948,92	4 389 927,18	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	399 179,87	1 074 125,94

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	11 949 664,25	21 337 945,21
1.	Lokaty	11 949 664,25	21 337 945,21
2.	Srodki 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)	11 949 664,25	21 337 945,21

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	7 645 356,82	11 949 664,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 535 000,00	8 841 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	13 029 661,35	25 942 320,35
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 237 937,92	10 934 445,27
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	9 791 723,42	15 007 875,08
II.	Zmniejszenia funduszu	9 494 661,35	17 101 320,35
1.	Tytułem wykupu	757 506,39	1 102 289,25
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	60 732,95	141 800,56
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	808 790,66	1 699 091,50
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 617,10	40 730,11
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	7 850 014,25	14 117 408,93
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	769 307,43	547 280,96
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	769 307,43	547 280,96
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	11 949 664,25	21 337 945,21

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	45 633,02	67 129,17
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	67 129,17	116 221,12
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	167,54	178,01
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,88	177,94
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,41	184,21
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	178,01	184,20

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 337 945,21	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	21 337 945,21	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	21 337 945,21	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	21 337 945,21	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 %)
1. 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%
2. 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 OBLIGACJI	116 221,12	21 337 945,21	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	116 221,12	21 337 945,21	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 237 937,92	10 934 445,27

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	25 846 758,24	53 678 574,63
1.	Lokaty	25 846 758,24	53 678 574,63
2.	Srodki 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)	25 846 758,24	53 678 574,63

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	27 207 060,00	25 846 758,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-6 688 500,00	14 273 075,00
I.	Zwiększenia funduszu	12 427 028,78	58 750 131,98
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 785 626,37	28 371 734,40
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 641 402,41	30 378 397,59
II.	Zmniejszenia funduszu	19 115 528,78	44 477 056,98
1.	Tytułem wykupu	1 106 113,76	2 532 223,86
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	15 029,75	287 845,22
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 263 726,32	4 425 257,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	73 495,25	74 598,67
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	16 657 163,70	37 157 131,56
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	5 328 198,24	13 558 741,39
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	5 328 198,24	13 558 741,39
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	25 846 758,24	53 678 574,63

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	139 910,83	107 314,75
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	107 314,75	156 161,28
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	194,46	240,85
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,32	243,62
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	243,19	356,30
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	240,85	343,82

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	53 678 574,63	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	53 678 574,63	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	53 678 574,63	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	53 678 574,63	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. 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. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	156 161,28	53 678 574,63	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	156 161,28	53 678 574,63	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 785 626,37	28 371 734,40

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING GOTÓWKOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	18 269 894,58	18 527 696,96
1.	Lokaty	18 269 894,58	18 527 696,96
2.	Srodki 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)	18 269 894,58	18 527 696,96

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 239 961,91	18 269 894,58
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	12 566 000,00	-495 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	19 284 518,11	55 384 788,38
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 586 651,23	17 426 599,44
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	17 697 866,88	37 958 188,94
II.	Zmniejszenia funduszu	6 718 518,11	55 879 788,38
1.	Tytułem wykupu	437 152,99	1 723 810,04
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	34 376,98	277 020,85
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	402 243,42	2 662 242,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 257,04	119 910,72
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	5 837 487,67	51 096 804,18
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	463 912,67	752 802,38
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	463 912,67	752 802,38
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	18 269 894,58	18 527 696,96

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	29 965,01	99 363,11
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	99 363,11	97 751,94
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	174,87	183,87
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	175,01	183,89
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	183,88	190,07
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	183,87	190,07

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 527 696,96	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	18 527 696,96	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	18 527 696,96	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	18 527 696,96	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. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY	97 751,94	18 527 696,96	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	97 751,94	18 527 696,96	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 586 651,23	17 426 599,44

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON ZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	4 109 301,25	2 697 132,64
1.	Lokaty	4 109 301,25	2 697 132,64
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 109 301,25	2 697 132,64

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 453 426,37	4 109 301,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 183 000,00	-1 796 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	5 075 709,69	2 120 925,77
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	705 282,38	1 069 053,68
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	4 370 427,31	1 051 872,08
II.	Zmniejszenia funduszu	2 892 709,69	3 916 925,77
1.	Tytułem wykupu	190 386,27	196 237,46
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	4 734,82
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	132 238,15	174 047,32
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 648,11	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	2 531 437,16	3 541 906,16
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	472 874,88	383 831,39
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	472 874,88	383 831,39
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	4 109 301,25	2 697 132,64

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	7 946,56	19 256,33
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	19 256,33	11 009,15
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	182,90	213,40
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	181,29	206,39
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	217,71	247,25
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	213,40	244,99

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 697 132,64	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	2 697 132,64	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	2 697 132,64	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	2 697 132,64	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 %)
1. 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%
2. 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	11 009,15	2 697 132,64	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	11 009,15	2 697 132,64	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	705 282,38	1 069 053,68

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	14 531 804,71	82 902 224,46
1.	Lokaty	14 531 804,71	82 902 224,46
2.	Srodki 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)	14 531 804,71	82 902 224,46

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	11 570 169,41	14 531 804,71
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	115 000,00	52 028 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	6 854 207,62	118 567 073,79
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 316 409,09	36 099 595,29
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	4 537 798,53	82 467 478,50
II.	Zmniejszenia funduszu	6 739 207,62	66 539 073,79
1.	Tytułem wykupu	460 706,79	3 287 493,10
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 363,86	301 924,96
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	589 363,00	4 882 226,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	54 042,73	136 504,55
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	5 627 731,24	57 930 924,49
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 846 635,30	16 342 419,75
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	2 846 635,30	16 342 419,75
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	14 531 804,71	82 902 224,46

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	65 908,11	66 902,10
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	66 902,10	245 336,56
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	175,55	217,21
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,42	219,31
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	219,50	348,87
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	217,21	338,58

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	82 902 224,46	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	82 902 224,46	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	82 902 224,46	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	82 902 224,46	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. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. LEGG MASON AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	245 336,56	82 902 224,46	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	245 336,56	82 902 224,46	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 316 409,09	36 099 595,29

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	9 971 117,37	15 744 784,51
1.	Lokaty	9 971 117,37	15 744 784,51
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 971 117,37	15 744 784,51

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 689 536,37	9 971 117,37
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	6 023 000,00	5 333 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	9 037 451,25	18 830 376,46
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 107 548,80	7 473 109,70
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 929 902,45	11 357 266,76
II.	Zmniejszenia funduszu	3 014 451,25	13 497 376,46
1.	Tytułem wykupu	361 242,51	690 919,40
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	30 821,15	97 114,72
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	269 090,39	1 205 842,54
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 393,46	33 561,32
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	2 345 903,74	11 469 938,49
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	258 581,00	440 667,14
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	258 581,00	440 667,14
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	9 971 117,37	15 744 784,51

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	20 871,96	53 570,72
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	53 570,72	81 977,22
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	176,77	186,13
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	175,79	184,80
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,11	193,22
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	186,13	192,83

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 744 784,51	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	15 744 784,51	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	15 744 784,51	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	15 744 784,51	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. Obligacje	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. LEGG MASON OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	81 977,22	15 744 784,51	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	81 977,22	15 744 784,51	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 107 548,80	7 473 109,70

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	10 608 167,85	19 041 485,73
1.	Lokaty	10 608 167,85	19 041 485,73
2.	Srodki 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)	10 608 167,85	19 041 485,73

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 421 805,50	10 608 167,85
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 889 000,00	7 797 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	11 372 913,87	54 008 224,80
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 163 487,07	16 488 048,80
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	10 209 426,80	37 520 176,00
II.	Zmniejszenia funduszu	6 483 913,87	46 211 224,80
1.	Tytułem wykupu	797 497,05	1 575 460,60
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 120,73	131 058,22
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	293 925,33	2 392 847,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 771,90	83 933,28
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	5 360 598,85	42 027 925,50
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	297 362,35	636 317,88
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	297 362,35	636 317,88
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	10 608 167,85	19 041 485,73

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	30 500,71	56 953,55
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	56 953,55	99 166,25
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	177,76	186,26
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	177,96	186,33
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	186,28	192,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	186,26	192,55

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	19 041 485,73	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	19 041 485,73	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	19 041 485,73	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	19 041 485,73	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 %)
1. 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%
2. 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 PIENIĘŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	99 166,25	19 041 485,73	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	99 166,25	19 041 485,73	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 163 487,07	16 488 048,80

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	5 339 136,30
1. Lokaty	0,00	5 339 136,30
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)	0,00	5 339 136,30

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	5 334 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	5 368 784,14
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	617 039,96
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	4 751 744,18
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	34 784,14
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	34 784,14
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	0,00	0,00
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	5 136,30
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	0,00	5 136,30
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	0,00	5 339 136,30

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	61 279,69
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	99,82

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,99
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,13

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 339 136,30	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	5 339 136,30	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	5 339 136,30	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 339 136,30	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 %)
1. 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%
2. 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.	NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY			
	SUBFUNDUSZ NOBLE FUND MIESZANY	61 279,69	5 339 136,30	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	61 279,69	5 339 136,30	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	617 039,96

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	3 996 404,30
1. Lokaty	0,00	3 996 404,30
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)	0,00	3 996 404,30

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	3 996 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	3 997 618,55
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	155 767,30
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	3 841 851,25
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	1 618,55
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 618,55
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	0,00	0,00
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	404,30
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	0,00	404,30
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	0,00	3 996 404,30

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	40 203,26
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	100,15

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,29
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	100,25

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 996 404,30	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 996 404,30	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	3 996 404,30	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 996 404,30	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 %)
1. 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%
2. 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.	NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND SKARBOWY	40 203,26	3 996 404,30	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	40 203,26	3 996 404,30	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	155 767,30

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	2 260 175,77
1. Lokaty	0,00	2 260 175,77
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)	0,00	2 260 175,77

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	2 256 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	2 267 745,82
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	237 990,55
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	2 029 755,27
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	11 745,82
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	11 745,82
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	0,00	0,00
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	4 175,77
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	4 175,77
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	2 260 175,77

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	25 514,16
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	99,40

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,03
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,74

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 260 175,77	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	2 260 175,77	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	2 260 175,77	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 260 175,77	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 %)
1. 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%
2. 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	NOBLE FUNDS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AKCJI	25 514,16	2 260 175,77	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	25 514,16	2 260 175,77	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	237 990,55

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	2 574 816,35	1 879 937,33
1.	Lokaty	2 574 816,35	1 879 937,33
2.	Srodki 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)	2 574 816,35	1 879 937,33

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 296 721,87	2 574 816,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 052 000,04	-980 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	1 772 424,23	1 103 402,61
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	358 476,79	655 583,06
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 413 947,43	447 819,56
II.	Zmniejszenia funduszu	720 424,19	2 083 402,67
1.	Tytułem wykupu	62 090,52	131 892,72
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 079,59	4 511,06
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	62 621,84	86 921,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	57 864,03	14,99
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	536 768,20	1 860 062,63
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	226 094,44	285 121,04
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	226 094,44	285 121,04
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	2 574 816,35	1 879 937,33

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	9 215,56	15 842,10
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	15 842,10	10 017,85
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	140,71	162,53
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,52	157,31
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	163,67	191,75
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	162,53	187,56

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 879 937,33	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 879 937,33	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	1 879 937,33	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 879 937,33	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 związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	10 017,85	1 879 937,33	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 017,85	1 879 937,33	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	358 476,79	655 583,06

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	15 104 102,06	21 922 651,40
1.	Lokaty	15 104 102,06	21 922 651,40
2.	Srodki 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)	15 104 102,06	21 922 651,40

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 800 432,11	15 104 102,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	12 943 000,05	6 006 999,92
I.	Zwiększenia funduszu	15 391 128,40	28 126 741,50
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 18 958,19	11 328 196,92
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	14 772 170,21	16 798 544,58
II.	Zmniejszenia funduszu	2 448 128,35	22 119 741,58
1.	Tytułem wykupu	116 312,98	974 006,27
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 685,48	118 169,36
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	119 283,63	1 798 297,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37 874,77	50 637,33
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	2 162 971,50	19 178 630,71
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)	360 669,90	811 549,42
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	360 669,90	811 549,42
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	15 104 102,06	21 922 651,40

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	55 432,02	433 030,45
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	433 030,45	602 099,30
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	32,48	34,88
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	32,35	34,86
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,93	36,53
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	34,88	36,48

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 922 651,40	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	21 922 651,40	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	21 922 651,40	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	21 922 651,40	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 %)
1. 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%
2. 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	602 099,30	21 922 651,40	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	602 099,30	21 922 651,40	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	618 958,19	11 328 196,92

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	595 630,60	18 529 713,69
1.	Lokaty	595 630,60	18 529 713,69
2.	Srodki 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)	595 630,60	18 529 713,69

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	595 630,60
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	572 000,00	14 332 999,97
I.	Zwiększenia funduszu	572 000,00	26 381 056,39
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	9 540 131,26
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	572 000,00	16 840 925,13
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	12 048 056,42
1.	Tytułem wykupu	0,00	818 678,84
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	83 353,59
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 462 569,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	31 301,70
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	9 652 152,67
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	23 630,60	3 601 083,12
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	23 630,60	3 601 083,12
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	595 630,60	18 529 713,69

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	0,00	15 511,21
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	15 511,21	361 465,65
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	38,40
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35,03	37,60

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	38,85	53,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	38,40	51,29

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 529 713,69	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	18 529 713,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	18 529 713,69	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	18 529 713,69	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 %)
1. 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%
2. 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 AKCJI POLSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	361 465,65	18 529 713,69	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	361 465,65	18 529 713,69	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	9 540 131,26

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	12 783 247,41
1. Lokaty	0,00	12 783 247,41
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	12 783 247,41

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	12 631 000,31
I. Zwiększenia funduszu	0,00	16 291 050,78
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 147 930,91
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	13 143 119,87
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 660 050,47
1. Tytułem wykupu	0,00	303 684,81
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	48 092,74
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	517 897,76
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	6 651,63
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	0,00	2 783 723,53
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	152 247,10
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	152 247,10
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	12 783 247,41

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	93 757,27
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	134,43
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	136,76
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	136,76

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 783 247,41	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	12 783 247,41	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	12 783 247,41	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	12 783 247,41	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. PIONEER PIENIĘŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	93 757,27	12 783 247,41	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	93 757,27	12 783 247,41	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 147 930,91

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 1 - ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	2 541 099,97	2 452 839,32
1.	Lokaty	2 541 099,97	2 452 839,32
2.	Srodki 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)	2 541 099,97	2 452 839,32

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 382 049,01	2 541 099,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	878 000,00	-567 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	1 441 119,91	2 002 826,27
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	373 844,67	723 974,49
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 067 275,23	1 278 851,78
II.	Zmniejszenia funduszu	563 119,91	2 569 826,27
1.	Tytułem wykupu	122 156,96	299 175,09
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 146,67	8 660,04
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	75 359,05	116 734,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 190,14	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	326 267,09	2 145 256,88
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	281 050,96	478 739,35
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	281 050,96	478 739,35
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	2 541 099,97	2 452 839,32

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	7 820,56	12 333,04
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 333,04	9 743,29
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	176,72	206,04
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,80	204,06
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	206,64	256,30
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	206,04	251,95

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 452 839,32	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	2 452 839,32	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	2 452 839,32	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	2 452 839,32	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. Obligacje	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. SEB 1 - ZROWNOWAŻONEGO WZROSTU FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	9 743,29	2 452 839,32	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	9 743,29	2 452 839,32	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	373 844,67	723 974,49

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 2 - OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	10 618 926,80	18 230 266,28
1.	Lokaty	10 618 926,80	18 230 266,28
2.	Srodki 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)	10 618 926,80	18 230 266,28

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	8 774 845,36	10 618 926,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 284 836,50	7 281 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	9 927 794,46	24 543 905,07
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 163 477,43	9 946 366,35
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 764 317,02	14 597 538,73
II.	Zmniejszenia funduszu	8 642 957,96	17 262 905,07
1.	Tytułem wykupu	529 060,04	952 348,91
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	27 356,01	122 778,69
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	518 229,80	1 540 552,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 008,71	37 404,79
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	7 557 303,41	14 609 820,32
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	559 244,94	330 339,48
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	559 244,94	330 339,48
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	10 618 926,80	18 230 266,28

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	43 264,20	49 216,38
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	49 216,38	83 092,84
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	202,82	215,76
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,93	215,77
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	215,80	220,36
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	215,76	220,25

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 230 266,28	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	18 230 266,28	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	18 230 266,28	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	18 230 266,28	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 %)
1. 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%
2. 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. SEB 2 - OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	83 092,84	18 230 266,28	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	83 092,84	18 230 266,28	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 163 477,43	9 946 366,35

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 3 - AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	14 886 221,47	25 154 784,79
1.	Lokaty	14 886 221,47	25 154 784,79
2.	Srodki 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)	14 886 221,47	25 154 784,79

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	13 396 604,18	14 886 221,47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 489 000,00	4 097 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	5 995 327,41	26 920 246,69
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 515 010,97	13 827 412,50
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	3 480 316,44	13 092 834,19
II.	Zmniejszenia funduszu	7 484 327,41	22 823 246,69
1.	Tytułem wykupu	564 275,40	1 035 796,88
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 278,23	361 312,42
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	623 160,69	2 241 276,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	96 171,52	276 363,76
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	6 191 441,58	18 908 496,73
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 978 617,29	6 171 563,32
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	2 978 617,29	6 171 563,32
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	14 886 221,47	25 154 784,79

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	78 595,51	70 463,99
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	70 463,99	86 326,97
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	170,45	211,26
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,97	209,30
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	212,60	299,07
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	211,26	291,63

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 154 784,79	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	25 154 784,79	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	25 154 784,79	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	25 154 784,79	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. 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. 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. SEB 3 - AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	86 326,97	25 154 784,79	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	86 326,97	25 154 784,79	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 515 010,97	13 827 412,50

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	3 831 994,18	5 991 419,31
1.	Lokaty	3 831 994,18	5 991 419,31
2.	Srodki 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)	3 831 994,18	5 991 419,31

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 737 145,06	3 831 994,18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-387 000,00	1 187 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	2 344 036,12	9 283 176,42
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	584 860,55	1 367 947,66
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 759 175,57	7 915 228,76
II.	Zmniejszenia funduszu	2 731 036,12	8 096 176,42
1.	Tytułem wykupu	430 322,34	735 527,07
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 781,35	10 623,75
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	142 229,71	251 544,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	58 765,03	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	2 094 937,69	7 098 480,68
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	481 849,12	972 425,13
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	481 849,12	972 425,13
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	3 831 994,18	5 991 419,31

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	21 278,51	18 949,63
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	18 949,63	23 886,90
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	175,63	202,22
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,75	202,03
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,78	258,20
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	202,22	252,07

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 991 419,31	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	5 991 419,31	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	5 991 419,31	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	5 991 419,31	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. 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. UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	23 886,90	5 991 419,31	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	23 886,90	5 991 419,31	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	584 860,55	1 367 947,66

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA OBLIGACJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	28 102 282,97	23 916 685,72
1.	Lokaty	28 102 282,97	23 916 685,72
2.	Srodki 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)	28 102 282,97	23 916 685,72

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	11 910 411,44	28 102 282,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	14 686 000,00	-4 976 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	29 317 477,70	29 012 687,90
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 882 718,59	12 415 071,04
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	24 434 759,11	16 597 616,87
II.	Zmniejszenia funduszu	14 631 477,70	33 988 687,90
1.	Tytułem wykupu	2 128 712,09	1 328 790,05
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	95 561,43	211 004,84
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 147 111,69	2 069 563,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	93 862,58	56 518,00
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	11 166 229,90	30 322 811,82
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 505 871,53	790 402,75
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	1 505 871,53	790 402,75
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	28 102 282,97	23 916 685,72

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	66 275,73	145 811,67
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	145 811,67	119 857,53
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	179,71	192,73
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,05	192,28
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	194,23	200,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	192,73	200,26

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	23 916 685,72	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	23 916 685,72	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	23 916 685,72	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	23 916 685,72	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. 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. 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. UNIKORONA OBLIGACJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	119 857,53	23 916 685,72	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	119 857,53	23 916 685,72	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 882 718,59	12 415 071,04

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA AKCJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	43 175 608,88	59 940 262,29
1.	Lokaty	43 175 608,88	59 940 262,29
2.	Srodki 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)	43 175 608,88	59 940 262,29

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	49 617 161,86	43 175 608,88
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-17 215 000,00	697 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	36 161 964,62	75 589 532,04
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 384 463,77	33 250 806,12
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	27 777 500,85	42 338 725,92
II.	Zmniejszenia funduszu	53 376 964,62	74 892 532,04
1.	Tytułem wykupu	1 996 266,10	3 837 964,18
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	23 621,89	291 796,24
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 144 901,03	5 515 718,21
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	200 429,09	119 141,88
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	49 011 746,51	65 127 911,53
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	10 773 427,02	16 067 653,41
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	10 773 427,02	16 067 653,41
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	43 175 608,88	59 940 262,29

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	471 735,90	327 236,69
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	327 236,69	321 760,48
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	105,18	131,94
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,62	131,79
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	132,63	191,53
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	131,94	184,74

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	59 940 262,29	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	59 940 262,29	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	59 940 262,29	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	59 940 262,29	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. UNIKORONA AKCJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	321 760,48	59 940 262,29	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	321 760,48	59 940 262,29	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	8 384 463,77	33 250 806,12

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	22 680 969,65	42 811 501,22
1.	Lokaty	22 680 969,65	42 811 501,22
2.	Srodki 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)	22 680 969,65	42 811 501,22

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	9 671 870,09	22 680 969,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	12 330 000,00	18 802 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	36 132 156,96	173 545 891,37
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 370 207,69	42 491 576,57
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	33 761 949,27	131 054 314,80
II.	Zmniejszenia funduszu	23 802 156,96	154 743 891,37
1.	Tytułem wykupu	2 909 797,07	10 313 666,69
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 613,45	2 038 341,19
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	603 806,93	4 787 069,55
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 031,43	1 558 467,82
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	20 239 908,08	136 046 346,32
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	679 099,56	1 328 531,57
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	679 099,56	1 328 531,57
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	22 680 969,65	42 811 501,22

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	79 206,21	176 918,64
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	176 918,64	322 133,19
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	122,11	128,20
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,95	128,05
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,20	132,90
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	128,20	132,90

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 811 501,22	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	42 811 501,22	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	42 811 501,22	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	42 811 501,22	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 %)
1. 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%
2. 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. UNIKORONA PIENIEŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	322 133,19	42 811 501,22	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	322 133,19	42 811 501,22	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 370 207,69	42 491 576,57

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC OBLIGACJA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	10 233 978,48	509 678,00
1.	Lokaty	10 233 978,48	509 678,00
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)	10 233 978,48	509 678,00

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	318 584,60	10 233 978,48
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 625 000,00	-9 728 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	14 116 162,23	8 218 627,55
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 402 355,71	2 846 061,18
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	12 713 806,52	5 372 566,37
II.	Zmniejszenia funduszu	4 491 162,23	17 946 627,55
1.	Tytułem wykupu	355 580,46	416 694,04
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 359,71	25 420,31
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	367 750,37	450 314,02
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 523,19	25 940,26
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	3 754 948,49	17 028 258,92
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	290 393,88	3 699,52
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	290 393,88	3 699,52
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	10 233 978,48	509 678,00

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	1 776,43	54 300,31
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	54 300,31	2 612,29
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	179,34	188,47
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,84	188,41
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,74	194,04
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	188,47	193,96

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	509 678,00	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	509 678,00	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	509 678,00	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	509 678,00	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 %)
1. 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%
2. 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-OBLIGACJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH	2 612,29	509 678,00	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%
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:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 612,29	509 678,00	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 402 355,71	2 846 061,18

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC AKCJA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	36 554 070,04	54 415 218,21
1.	Lokaty	36 554 070,04	54 415 218,21
2.	Srodki 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)	36 554 070,04	54 415 218,21

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	31 981 869,38	36 554 070,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 903 000,00	2 519 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	21 326 148,50	78 464 982,81
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 951 867,06	36 113 374,79
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	15 374 281,44	42 351 608,02
II.	Zmniejszenia funduszu	25 229 148,50	75 945 982,81
1.	Tytułem wykupu	1 242 944,72	3 431 249,00
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	19 491,19	576 199,78
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 548 672,62	5 650 635,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	103 945,91	357 175,78
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	22 314 094,07	65 930 723,06
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	8 475 200,66	15 342 148,17
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	8 475 200,66	15 342 148,17
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	36 554 070,04	54 415 218,21

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	182 826,67	162 556,46
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	162 556,46	172 010,46
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	174,93	224,87
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,58	224,55
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	227,00	327,83
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	224,87	315,06

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	54 415 218,21	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	54 415 218,21	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	54 415 218,21	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	54 415 218,21	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-AKCJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	172 010,46	54 415 218,21	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	172 010,46	54 415 218,21	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	5 951 867,06	36 113 374,79

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC KASA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	17 594 271,04
1. Lokaty	0,00	17 594 271,04
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)	0,00	17 594 271,04

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	17 398 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	26 739 269,52
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	4 480 319,73
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	22 258 949,79
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	9 341 269,52
1. Tytułem wykupu	0,00	551 088,82
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	61 300,96
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	719 940,83
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	8 590,29
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	8 000 348,63
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	196 271,04
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	0,00	196 271,04
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	0,00	17 594 271,04

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	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	73 042,80
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	238,01
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	241,67
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	241,67

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 594 271,04	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	17 594 271,04	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	17 594 271,04	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	17 594 271,04	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%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-KASA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY RYNKU PIENIEŻNEGO	73 042,80	17 594 271,04	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	73 042,80	17 594 271,04	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	4 480 319,73

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	1 248 460,40
1. Lokaty	0,00	1 248 460,40
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawniających z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 248 460,40

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	1 214 990,15
I. Zwiększenia funduszu	0,00	2 898 187,76
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	780 533,40
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	2 117 654,36
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	1 683 197,61
1. Tytułem wykupu	0,00	7 064,31
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	692,14
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	68 346,90
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	-6,90
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	0,00	1 607 101,16
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	33 470,25
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	0,00	33 470,25
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	0,00	1 248 460,40

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	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	6 927,50
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	166,51

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	183,09
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	179,86

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 248 460,40	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 248 460,40	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	1 248 460,40	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 248 460,40	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 %)
1. 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%
2. 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.	ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO	6 927,50	1 248 460,40	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%
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:	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	6 927,50	1 248 460,40	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	780 533,40

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	8 750 862,72	13 070 473,83
1.	Lokaty	8 750 862,72	13 070 473,83
2.	Srodki 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)	8 750 862,72	13 070 473,83

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 063 116,89	8 750 862,72
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 156 408,90	4 038 765,78
I.	Zwiększenia funduszu	7 897 146,78	30 325 207,08
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	493 041,22	17 812 036,46
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 404 105,56	12 513 170,62
II.	Zmniejszenia funduszu	740 737,88	26 286 441,30
1.	Tytułem wykupu	73 617,95	475 921,15
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 578,22	59 975,99
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	112 431,12	1 932 227,28
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	4 890,07
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	553 110,59	23 813 426,81
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	531 336,93	280 845,33
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	531 336,93	280 845,33
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi rezerwy 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	8 750 862,72	13 070 473,83

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	18 968,82	126 587,40
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	126 587,40	175 879,89
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	56,05	68,99
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,25	67,59
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,13	76,91
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	68,99	74,25

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 070 473,83	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	13 070 473,83	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	13 070 473,83	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	13 070 473,83	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. 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. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) CONSTELLATION GLOBAL B	175 879,89	13 070 473,83	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	175 879,89	13 070 473,83	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	493 041,22	17 812 036,46

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006
 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	18 710 867,59	22 691 405,42
1.	Lokaty	18 710 867,59	22 691 405,42
2.	Srodki 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)	18 710 867,59	22 691 405,42

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	6 010 897,94	18 710 867,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 690 527,62	469 257,54
I.	Zwiększenia funduszu	12 435 146,08	37 059 147,30
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 800 959,00	19 691 236,23
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	8 634 187,08	17 367 911,07
II.	Zmniejszenia funduszu	1 744 618,46	36 589 889,76
1.	Tytułem wykupu	204 889,00	727 780,22
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 241,77	294 354,30
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	403 715,03	2 590 446,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	436,70	288 284,08
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	1 132 335,96	32 689 024,18
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 009 442,03	3 511 280,29
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	2 009 442,03	3 511 280,29
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	18 710 867,59	22 691 405,42

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	99 233,62	254 335,06
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	254 335,06	257 366,28
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	60,57	73,42
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,74	73,39
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	73,57	88,54
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	73,42	88,36

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 691 405,42	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	22 691 405,42	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	22 691 405,42	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	22 691 405,42	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub 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. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE B	257 366,28	22 691 405,42	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	257 366,28	22 691 405,42	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 800 959,00	19 691 236,23

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	136 088,80
1. Lokaty	0,00	136 088,80
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	136 088,80

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	136 037,98
I. Zwiększenia funduszu	0,00	155 655,65
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	32 363,07
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	123 292,58
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	19 617,67
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 839,20
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	0,00	16 778,47
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	50,82
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	50,82
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	136 088,80

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	181,72
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	741,66

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	780,04
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	748,91

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	136 088,80	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	136 088,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	136 088,80	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	136 088,80	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 %)
1. 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%
2. 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	JULIUS BAER MULTIBOND - DOLLAR BOND FUND	181,72	136 088,80	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%
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:	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	181,72	136 088,80	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	32 363,07

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	3 667 157,20
1. Lokaty	0,00	3 667 157,20
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	3 667 157,20

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	3 558 726,25
I. Zwiększenia funduszu	0,00	3 981 369,05
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 041 041,84
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	2 940 327,20
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	422 642,80
1. Tytułem wykupu	0,00	53 430,62
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	76 457,30
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	13 731,67
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	279 023,20
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	108 430,95
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	108 430,95
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 667 157,20

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	6 236,63
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	561,10

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	599,73
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	597,16

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 667 157,20	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 667 157,20	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	3 667 157,20	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	3 667 157,20	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 %)
1. 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%
2. 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	JULIUS BAER MULTISTOCK – EUROPE SMALL & MID CAP STOCK FUND	6 236,63	3 667 157,20	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%
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.	Zabezieczone hipoteczne	0,00	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone 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:	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	6 236,63	3 667 157,20	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 041 041,84

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	6 536 432,10
1. Lokaty	0,00	6 536 432,10
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	6 536 432,10

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	6 033 668,25
I. Zwiększenia funduszu	0,00	11 589 556,86
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 487 878,97
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	8 101 677,89
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	5 555 888,61
1. Tytułem wykupu	0,00	136 352,51
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 839,89
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	398 457,08
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 708,27
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	5 015 530,87
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	502 763,85
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	502 763,85
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	6 536 432,10

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	121 068,03
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	48,99

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	55,60
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	55,29

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 536 432,10	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	6 536 432,10	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	6 536 432,10	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	6 536 432,10	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 %)
1. 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%
2. 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	JPMORGAN FUNDS - EUROPE EQUITY FUND	121 068,03	6 536 432,10	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%
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:	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	121 068,03	6 536 432,10	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 487 878,97

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF GLOBAL

OPPORTUNITIES FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 897 448,54	16 816 094,69
1. Lokaty	2 897 448,54	16 816 094,69
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 897 448,54	16 816 094,69

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	2 897 448,54
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 929 830,51	15 150 644,41
I. Zwiększenia funduszu	2 929 830,51	45 907 794,94
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	27 287 154,82
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 929 830,51	18 620 640,12
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	30 757 150,53
1. Tytułem wykupu	0,00	321 668,32
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	120 592,86
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 010 825,24
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	134 933,82
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	0,00	28 169 130,20
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-32 381,97	-1 231 998,26
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	-32 381,97	-1 231 998,26
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	2 897 448,54	16 816 094,69

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	0,00	31 393,41
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	31 393,41	180 028,97
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	92,11
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,77	84,07

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	93,10	104,94
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	92,11	92,02

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 816 094,69	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	16 816 094,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	16 816 094,69	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	16 816 094,69	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND	180 028,97	16 816 094,69	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%
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:	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	180 028,97	16 816 094,69	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	27 287 154,82

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF US BASIC VALUE FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	409 464,90	8 557 723,42
1.	Lokaty	409 464,90	8 557 723,42
2.	Srodki 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)	409 464,90	8 557 723,42

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	409 464,90
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	386 201,43	7 607 264,76
I.	Zwiększenia funduszu	386 201,43	12 167 166,51
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	8 376 903,22
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	386 201,43	3 790 263,30
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	4 559 901,75
1.	Tytułem wykupu	0,00	67 084,44
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	379 691,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	612,10
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	0,00	4 112 513,85
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	23 263,47	540 993,76
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	23 263,47	540 993,76
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	409 464,90	8 557 723,42

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	0,00	2 837,99
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 837,99	55 229,75
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	143,99
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	139,66	140,05

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	148,48	158,92
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	143,99	155,75

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 557 723,42	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	8 557 723,42	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	8 557 723,42	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	8 557 723,42	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF US BASIC VALUE FUND	55 229,75	8 557 723,42	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%
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:	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	55 229,75	8 557 723,42	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	8 376 903,22

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF EMERGING EUROPE FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	14 486 360,20
1. Lokaty	0,00	14 486 360,20
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	14 486 360,20

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	12 777 590,06
I. Zwiększenia funduszu	0,00	18 837 391,04
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	4 560 083,02
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	14 277 308,02
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	6 059 800,98
1. Tytułem wykupu	0,00	-49 549,07
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	247 783,06
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	497 985,70
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	225 678,49
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	5 137 902,78
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	1 708 770,14
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	0,00	1 708 770,14
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	0,00	14 486 360,20

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	33 975,95
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	360,38

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	429,17
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	428,31

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 486 360,20	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	14 486 360,20	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	14 486 360,20	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	14 486 360,20	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF EMERGING EUROPE FUND	33 975,95	14 486 360,20	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%
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:	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	33 975,95	14 486 360,20	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	4 560 083,02

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF JAPAN OPPORTUNITIES FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	1 476 531,43
1. Lokaty	0,00	1 476 531,43
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 476 531,43

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	1 661 643,77
I. Zwiększenia funduszu	0,00	5 290 939,67
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 407 152,49
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	3 883 787,17
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 629 295,90
1. Tytułem wykupu	0,00	-165 635,42
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	214 721,84
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	173 142,02
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	212 736,32
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	3 194 331,14
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-185 112,34
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	-185 112,34
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 476 531,43

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	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9 695,54
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	143,75

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	178,29
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	151,39

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 476 531,43	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 476 531,43	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	1 476 531,43	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 476 531,43	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF JAPAN OPPORTUNITIES FUND	9 695,54	1 476 531,43	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%
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:	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	9 695,54	1 476 531,43	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 407 152,49

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF WORLD GOLD FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	10 627,30
1. Lokaty	0,00	10 627,30
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)	0,00	10 627,30

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	10 307,70
I. Zwiększenia funduszu	0,00	12 943,20
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	7 351,70
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	5 591,50
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	2 635,50
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	623,51
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	0,00	2 011,99
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	319,60
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	319,60
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	10 627,30

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	95,76
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	103,84

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	112,11
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	110,76

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 627,30	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	10 627,30	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	10 627,30	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	10 627,30	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF WORLD GOLD FUND	95,76	10 627,30	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%
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:	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	95,76	10 627,30	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	7 351,70

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF WORLD MINING FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	84 662,75
1. Lokaty	0,00	84 662,75
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	84 662,75

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	83 117,48
I. Zwiększenia funduszu	0,00	91 078,69
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	73 243,84
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	17 834,85
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	7 961,21
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 910,74
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	0,00	3 050,47
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	1 545,27
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	1 545,27
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	84 662,75

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	506,07
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	153,57

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	168,57
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	166,96

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	84 662,75	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	84 662,75	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	84 662,75	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	84 662,75	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 %)
1. 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%
2. 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	MERRILL LYNCH IIF WORLD MINING FUND	506,07	84 662,75	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%
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:	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	506,07	84 662,75	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	73 243,84

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO BOND FUND

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	3 915 485,06
1. Lokaty	0,00	3 915 485,06
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)	0,00	3 915 485,06

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	3 987 802,95
I. Zwiększenia funduszu	0,00	7 289 373,90
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 130 568,31
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	4 158 805,59
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 301 570,95
1. Tytułem wykupu	0,00	41 281,58
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 184,69
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	316 704,03
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	341,11
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	0,00	2 940 059,54
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-72 317,89
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	0,00	-72 317,89
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	0,00	3 915 485,06

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	87 109,17
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	44,09

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	47,36
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	44,86

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 915 485,06	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 915 485,06	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	3 915 485,06	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	3 915 485,06	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA EURO BOND FUND	87 109,17	3 915 485,06	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%
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:	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	87 109,17	3 915 485,06	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 130 568,31

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	1 386 821,22
1. Lokaty	0,00	1 386 821,22
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 386 821,22

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	1 539 493,15
I. Zwiększenia funduszu	0,00	6 429 172,60
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 764 004,69
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	4 665 167,91
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	4 889 679,45
1. Tytułem wykupu	0,00	251 492,97
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	146 081,34
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	0,00	4 492 105,14
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-152 671,93
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	0,00	-152 671,93
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	0,00	1 386 821,22

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	38 338,11
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	35,53

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	39,40
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	36,10

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 386 821,22	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 386 821,22	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	1 386 821,22	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 386 821,22	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND	38 338,11	1 386 821,22	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%
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.	Zabezieczone hipoteczne	0,00	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone 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:	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	38 338,11	1 386 821,22	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 764 004,69

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	4 121 502,42
1. Lokaty	0,00	4 121 502,42
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	4 121 502,42

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	4 133 266,15
I. Zwiększenia funduszu	0,00	5 213 922,38
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 150 440,58
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	4 063 481,80
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	1 080 656,23
1. Tytułem wykupu	0,00	11 961,21
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	441,90
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	156 272,55
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 136,06
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	0,00	910 844,52
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-11 763,73
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	-11 763,73
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	4 121 502,42

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	103 702,14
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	38,84

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	41,37
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	39,72

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 121 502,42	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	4 121 502,42	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	4 121 502,42	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	4 121 502,42	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA EMERGING MARKET DEBT FUND	103 702,14	4 121 502,42	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%
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:	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	103 702,14	4 121 502,42	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 150 440,58

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	13 393 661,18
1. Lokaty	0,00	13 393 661,18
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	13 393 661,18

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	12 570 789,65
I. Zwiększenia funduszu	0,00	16 375 233,06
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 692 185,61
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	12 683 047,45
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 804 443,41
1. Tytułem wykupu	0,00	343 604,39
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	17 368,30
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	293 454,93
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	13 902,56
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	0,00	3 136 113,23
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	822 871,53
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	822 871,53
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	13 393 661,18

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	2 349 213,32
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	4,88

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	5,71
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	5,70

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 393 661,18	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	13 393 661,18	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	13 393 661,18	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	13 393 661,18	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA PACIFIC EQUITY FUND	2 349 213,32	13 393 661,18	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%
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:	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	2 349 213,32	13 393 661,18	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 692 185,61

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	2 282 485,96
1. Lokaty	0,00	2 282 485,96
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)	0,00	2 282 485,96

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	2 234 179,65
I. Zwiększenia funduszu	0,00	2 533 067,80
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	466 882,89
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	2 066 184,90
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	298 888,15
1. Tytułem wykupu	0,00	3 870,09
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	396,36
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	48 963,67
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	15,73
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	0,00	245 642,31
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	48 306,31
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	48 306,31
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	2 282 485,96

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	46 694,22
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	43,71

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	49,29
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	48,78

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 282 485,96	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	2 282 485,96	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	2 282 485,96	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	2 282 485,96	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA US ALL CAP VALUE FUND	46 694,22	2 282 485,96	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%
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:	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	46 694,22	2 282 485,96	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	466 882,89

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	7 896 444,06
1. Lokaty	0,00	7 896 444,06
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)	0,00	7 896 444,06

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	7 362 479,55
I. Zwiększenia funduszu	0,00	10 699 243,46
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 924 181,02
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	6 775 062,44
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 336 763,91
1. Tytułem wykupu	0,00	-163 352,72
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	261 321,94
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	470 675,75
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	228 086,75
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	0,00	2 542 032,18
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	533 964,51
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	0,00	533 964,51
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	0,00	7 896 444,06

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	82 296,29
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	84,28

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	96,51
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	96,32

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 896 444,06	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	7 896 444,06	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	7 896 444,06	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	7 896 444,06	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 %)
1. 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%
2. 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	TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND	82 296,29	7 896 444,06	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%
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:	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	82 296,29	7 896 444,06	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 924 181,02

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	706 723,96
1. Lokaty	0,00	706 723,96
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)	0,00	706 723,96

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	696 553,35
I. Zwiększenia funduszu	0,00	1 331 402,27
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	291 726,97
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	1 039 675,30
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	634 848,92
1. Tytułem wykupu	0,00	7 581,99
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	29 339,85
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	0,00	597 927,08
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	10 170,61
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	10 170,61
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	706 723,96

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	14 792,74
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	43,68

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	48,37
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	47,68

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	706 723,96	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	706 723,96	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	706 723,96	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	706 723,96	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 %)
1. 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%
2. 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	TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND	14 792,74	706 723,96	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%
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:	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	14 792,74	706 723,96	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	291 726,97

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	1 641 594,46
1.	Lokaty	0,00	1 641 594,46
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 641 594,46

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	1 606 427,40
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 774 048,19
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	930 520,23
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	843 527,96
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	167 620,79
1.	Tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	64 063,10
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	0,00	103 557,68
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	35 167,06
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	35 167,06
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 641 594,46

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	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	26 973,93
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	57,39

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	60,90
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	60,74

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 641 594,46	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 641 594,46	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	1 641 594,46	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 641 594,46	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 %)
1. 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%
2. 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	TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND	26 973,93	1 641 594,46	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%
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:	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	26 973,93	1 641 594,46	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	930 520,23

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	1 069 111,82
1. Lokaty	0,00	1 069 111,82
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 069 111,82

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	1 011 972,70
I. Zwiększenia funduszu	0,00	1 263 487,29
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	589 792,23
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	673 695,07
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	251 514,60
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	35 029,19
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	0,00	216 485,40
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	57 139,12
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	0,00	57 139,12
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	0,00	1 069 111,82

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	22 439,17
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	43,35

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	47,64
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	47,55

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 069 111,82	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 069 111,82	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	1 069 111,82	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 069 111,82	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 %)
1. 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%
2. 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	TEMPLETON BRIC FUND	22 439,17	1 069 111,82	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%
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:	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	22 439,17	1 069 111,82	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	589 792,23

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	461 385,91	483 185,25
1.	Lokaty	461 385,91	483 185,25
2.	Srodki 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)	461 385,91	483 185,25

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	461 385,91
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	447 187,80	19 793,29
I.	Zwiększenia funduszu	451 318,45	651 534,29
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 750,00	222 928,46
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	444 568,45	428 605,83
II.	Zmniejszenia funduszu	4 130,65	631 741,00
1.	Tytułem wykupu	0,00	7 008,07
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	698,80
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 130,65	69 604,43
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	0,00	554 429,70
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	14 198,11	2 006,05
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	14 198,11	2 006,05
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	461 385,91	483 185,25

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	1 041,71
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 041,71	1 034,41
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	442,91
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	414,42	400,64
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	440,67	455,40
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	442,91	444,88

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%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	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%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	483 185,25	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	483 185,25	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	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:	483 185,25	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	483 185,25	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub 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. SKANDIA EURO GARANTEED 2020	1 034,41	483 185,25	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%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 034,41	483 185,25	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	6 750,00	222 928,46

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2006

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	0,00	565 431,93
1. Lokaty	0,00	565 431,93
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	565 431,93

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	613 170,52
I. Zwiększenia funduszu	0,00	3 893 600,09
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 550 997,17
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	342 602,92
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	3 280 429,57
1. Tytułem wykupu	0,00	23 934,15
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	727,19
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	291 522,94
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	489,10
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	0,00	2 963 766,19
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-47 738,59
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	-47 738,59
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	565 431,93

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	0,00	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 245,87
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	402,13

2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	458,90
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	453,84

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%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. 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%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	565 431,93	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	565 431,93	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. 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:	565 431,93	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	565 431,93	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 %)
1. 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%
2. 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	SKANDIA EURO GARANTEED 2021	1 245,87	565 431,93	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%
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:	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	1 245,87	565 431,93	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	186 633 981,12	561 685 938,83
2.	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	43 067,28	59 546,23
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	1 934 447,45	1 851 772,98
5.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	170 562 668,76	549 568 477,88
6.	Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 550 997,17