

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa		27 767 129,48	13 003 056,43
1. lokaty		27 767 129,48	13 003 056,43
2. środki pieniężne		0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,00
4. należności		0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0,00	0,00
4.2. pozostałe		0,00	0,00
II. Zobowiązania		0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0,00	0,00
2. pozostałe		0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)		27 767 129,48	13 003 056,43

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego		2 942 695,51	27 767 129,48
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		20 799 000,03	-10 655 999,97
I. Zwiększenia funduszu		62 332 674,68	34 235 285,51
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu		5 253 350,67	4 763 908,39
2. pozostałe przychody		0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia		57 079 324,01	29 471 377,12
II. Zmniejszenia funduszu		41 533 674,65	44 891 285,48
1. tytułem wykupu		1 642 649,17	2 419 140,61
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		270 574,28	379 477,50
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		1 299 704,89	1 491 090,11
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		3 110,95	4 511,09
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem		0,00	0,00
6. pozostałe koszty		0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia		38 317 635,37	40 597 066,16
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej		4 025 433,94	-4 108 073,08
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		27 767 129,48	13 003 056,43

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33 038,01	233 200,05
2. na koniec okresu sprawozdawczego	233 200,05	131 092,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	89,07	119,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	85,12	89,52
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,07	123,17
4. na koniec okresu sprawozdawczego	119,07	99,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	13 003 056,43	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 003 056,43	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	13 003 056,43	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	13 003 056,43	100,00%
1. krajowe	13 003 056,43	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ OBLIGACJI PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	3 764 214,69	4 798 546,26
1. lokaty	3 764 214,69	4 798 546,26
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 764 214,69	4 798 546,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 443 401,52	3 764 214,69
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 634 964,83	931 999,95
I. Zwiększenia funduszu	4 834 906,35	4 592 922,76
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	962 748,48	528 636,66
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 872 157,87	4 064 286,10
II. Zmniejszenia funduszu	7 469 871,18	3 660 922,81
1. tytułem wykupu	713 154,65	268 419,71
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	189 438,51	42 310,10
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	360 638,51	185 132,30
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	6 206 639,50	3 165 060,69
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-44 222,00	102 331,62
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 764 214,69	4 798 546,26

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	46 428,89	27 552,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	27 552,44	34 116,93
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	138,78	136,62
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	133,28	134,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	142,50	141,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	136,62	140,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 798 546,26	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 798 546,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 798 546,26	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. 0,00	0,00%	
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. 0,00	0,00%	
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 798 546,26	100,00%
1. krajowe	4 798 546,26	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ SUBFUNDUSZ ALLIANZ AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	4 905 457,71	7 528 731,57
1. lokaty	4 905 457,71	7 528 731,57
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 905 457,71	7 528 731,57

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 107 596,09	4 905 457,71
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 789 000,03	3 462 000,06
I. Zwiększenia funduszu	6 652 111,93	14 810 746,36
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 270 227,25	1 250 473,04
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	5 381 884,69	13 560 273,33
II. Zmniejszenia funduszu	8 441 111,96	11 348 746,30
1. tytułem wykupu	443 199,68	432 945,26
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 621,18	45 822,88
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	451 244,41	376 195,45
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	148,81	427,86
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	7 467 897,88	10 493 354,85
7. pozostałe zmniejszenia	7 467 897,88	10 493 354,85
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	586 861,65	-838 726,20
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 905 457,71	7 528 731,57

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	38 296,94	27 450,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	27 450,80	49 107,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	159,48	178,70
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,96	141,71
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,26	183,01
4. na koniec okresu sprawozdawczego	178,70	153,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 528 731,57	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 528 731,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 528 731,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 528 731,57	100,00%
1. krajowe	7 528 731,57	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK SUBFUNDUSZ ARKA BZ WBK AKC.II ŚRODKOWEJ I WSCHODNIEJ EUROPY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	31 068 006,63	6 748 651,47
1. lokaty	31 068 006,63	6 748 651,47
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	31 068 006,63	6 748 651,47

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	31 068 006,63
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	27 539 999,57	-16 643 000,02
I. Zwiększenia funduszu	53 185 867,53	12 173 400,07
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 298 249,99	5 254 305,29
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	45 887 617,54	6 919 094,78
II. Zmniejszenia funduszu	25 645 867,96	28 816 400,09
1. tytułem wykupu	2 264 281,18	2 421 609,97
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	520 699,67	402 735,71
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 129 627,16	1 943 763,45
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 707,55	10 888,20
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	20 723 552,40	24 037 402,76
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 528 007,06	-7 676 355,14
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	31 068 006,63	6 748 651,47

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	597 461,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	597 461,67	195 386,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	52,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,94	34,35
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,30	52,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	52,00	34,54

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 748 651,47	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 748 651,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 748 651,47	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 748 651,47	100,00%
1. krajowe	6 748 651,47	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa		25 832 012,01	30 860 958,80
1. lokaty		25 832 012,01	30 860 958,80
2. środki pieniężne		0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,00
4. należności		0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0,00	0,00
4.2. pozostałe		0,00	0,00
II. Zobowiązania		0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0,00	0,00
2. pozostałe		0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)		25 832 012,01	30 860 958,80

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego		27 630 341,46	25 832 012,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		-3 800 999,98	3 863 999,97
I. Zwiększenia funduszu		37 638 421,21	30 300 664,08
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu		8 667 612,88	7 521 121,02
2. pozostałe przychody		0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia		28 970 808,33	22 779 543,06
II. Zmniejszenia funduszu		41 439 421,19	26 436 664,11
1. tytułem wykupu		3 443 747,48	4 341 630,90
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		1 162 999,80	1 395 593,03
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		3 099 763,31	2 471 243,27
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		42 883,50	12 033,74
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		0,00	0,00
6. pozostałe koszty		0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia		33 690 027,11	18 216 163,17
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej		2 002 670,53	1 164 946,82
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		25 832 012,01	30 860 958,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 796 511,15	1 574 162,83
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 574 162,83	1 799 472,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	15,38	16,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,39	16,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,41	17,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	16,41	17,15

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	30 860 958,80	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	30 860 958,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	30 860 958,80	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	30 860 958,80	100,00%
1. krajowe	30 860 958,80	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	99 094 250,71	43 229 368,25
1. lokaty	99 094 250,71	43 229 368,25
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	99 094 250,71	43 229 368,25

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	139 484 737,73	99 094 250,71
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-52 926 196,37	-32 330 803,58
I. Zwiększenia funduszu	85 457 433,82	30 184 951,01
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	31 701 023,61	18 278 650,21
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	53 756 410,22	11 906 300,81
II. Zmniejszenia funduszu	138 383 630,19	62 515 754,59
1. tytułem wykupu	11 219 844,76	6 525 897,30
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 473 749,05	2 658 016,98
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	11 885 753,69	6 317 642,51
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	28 199,91	5 826,65
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	111 776 082,78	47 008 371,14
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	12 535 709,35	-23 534 078,88
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	99 094 250,71	43 229 368,25

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 894 046,28	2 475 596,59
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 475 596,59	1 581 176,60
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	35,82	40,14
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,00	27,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	40,58	41,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	40,14	27,34

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	43 229 368,25	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	43 229 368,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	43 229 368,25	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. 0,00	0,00%	
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	43 229 368,25	100,00%
1. krajowe	43 229 368,25	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ OBLIGACJI 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	37 799 532,70	18 529 482,24
1. lokaty	37 799 532,70	18 529 482,24
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	37 799 532,70	18 529 482,24

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	35 845 956,90	37 799 532,70
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-996 009,60	-18 966 001,56
I. Zwiększenia funduszu	64 715 490,55	24 125 273,18
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 176 988,11	7 349 019,25
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	54 538 502,43	16 776 253,93
II. Zmniejszenia funduszu	65 711 500,15	43 091 274,74
1. tytułem wykupu	3 741 411,61	4 081 249,68
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 180 240,47	876 606,84
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 048 208,47	1 996 590,44
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	16 449,30	15 092,72
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	55 725 190,29	36 121 735,07
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 949 585,40	-304 048,90
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 799 532,70	18 529 482,24

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	13 527,64	13 289,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	13 289,20	6 552,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 649,83	2 844,38
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2 653,27	2 767,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2 933,87	2 922,25
4. na koniec okresu sprawozdawczego	2 844,38	2 827,86

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	18 529 482,24	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 529 482,24	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	18 529 482,24	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	18 529 482,24	100,00%
1. krajowe	18 529 482,24	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	7 826 476,26	6 212 726,21
1. lokaty	7 826 476,26	6 212 726,21
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	7 826 476,26	6 212 726,21

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 601 605,86	7 826 476,26
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-588 000,00	-465 000,00
I. Zwiększenia funduszu	1 123 605,88	901 107,87
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	709 792,13	603 568,23
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	413 813,75	297 539,64
II. Zmniejszenia funduszu	1 711 605,88	1 366 107,87
1. tytułem wykupu	500 943,96	549 789,64
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	48 430,31	63 713,86
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	111 790,80	87 163,24
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	1 050 440,81	665 441,13
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	812 870,40	-1 148 750,05
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 826 476,26	6 212 726,21

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 819 902,44	3 541 391,97
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 541 391,97	3 322 313,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1,99	2,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,95	1,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,24	2,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	2,21	1,87

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 212 726,21	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
3. <i>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</i>	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. <i>akcje</i>	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. <i>udziały</i>	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 212 726,21	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	6 212 726,21	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. <i>inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu</i>	0,00	0,00%
9. <i>pożyczki</i>	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. <i>nieruchomości</i>	0,00	0,00%
11. <i>depozyty bankowe</i>	0,00	0,00%
12. <i>pozostałe lokaty</i>	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 212 726,21	100,00%
1. <i>krajowe</i>	6 212 726,21	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH SUBFUNDUSZ GLOBALNY ŻYWNOSCI I SUROWCÓW

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	13 461 356,28	10 986 228,37
1. lokaty	13 461 356,28	10 986 228,37
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	13 461 356,28	10 986 228,37

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 377 800,83	13 461 356,28
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 436 999,99	-153 119,09
I. Zwiększenia funduszu	22 071 355,26	54 320 152,39
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 507 465,14	6 266 764,85
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	19 563 890,12	48 053 387,54
II. Zmniejszenia funduszu	11 634 355,27	54 473 271,48
1. tytułem wykupu	558 132,69	3 268 039,55
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	87 336,79	337 679,89
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	333 661,84	1 538 170,54
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	80,84	5 358,57
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	10 655 143,12	49 324 022,93
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 646 555,46	-2 322 008,82
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 461 356,28	10 986 228,37

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 483,95	85 268,62
2. na koniec okresu sprawozdawczego	85 268,62	75 960,92
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	131,42	157,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,65	138,32
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	158,56	171,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	157,87	144,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 986 228,37	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 986 228,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 986 228,37	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	10 986 228,37	100,00%
1. krajowe	10 986 228,37	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH TOTAL PROFIT

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	832 652,91
1. lokaty	0,00	832 652,91
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	832 652,91

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	829 000,13
I. Zwiększenia funduszu	0,00	1 506 280,69
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	71 019,62
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	1 435 261,07
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	677 280,56
1. tytułem wykupu	0,00	9 068,91
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	895,62
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	8 463,72
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	658 852,31
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	3 652,78
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	832 652,91

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	756,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	1 067,74
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	1 212,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	1 101,34

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	832 652,91	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	832 652,91	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	832 652,91	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	832 652,91	100,00%
1. <i>krajowe</i>	832 652,91	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS MAŁYCH SPÓŁEK

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	57 546 295,13	11 882 444,78
1. lokaty	57 546 295,13	11 882 444,78
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	57 546 295,13	11 882 444,78

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	57 546 295,13
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	48 944 999,70	-34 138 999,86
I. Zwiększenia funduszu	71 367 761,79	38 977 787,96
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 303 783,49	9 497 632,22
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	63 063 978,30	29 480 155,75
II. Zmniejszenia funduszu	22 422 762,09	73 116 787,82
1. tytułem wykupu	2 686 977,58	4 257 553,91
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	878 534,17	678 525,64
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 535 572,40	2 755 381,29
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 716,87	14 022,02
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	16 313 961,08	65 411 304,96
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 601 295,43	-11 524 850,49
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	57 546 295,13	11 882 444,78

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	350 379,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	350 379,29	100 333,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	164,24
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,68	114,71
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,24	164,88
4. na koniec okresu sprawozdawczego	164,24	118,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 882 444,78	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 882 444,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 882 444,78	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	11 882 444,78	100,00%
1. krajowe	11 882 444,78	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	13 745 498,24	35 757 254,94
1. lokaty	13 745 498,24	35 757 254,94
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	13 745 498,24	35 757 254,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	22 638 837,05	13 745 498,24
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-9 903 005,87	20 246 991,25
I. Zwiększenia funduszu	20 462 025,66	57 444 607,71
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 466 197,90	6 448 451,96
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	15 995 827,76	50 996 155,75
II. Zmniejszenia funduszu	30 365 031,54	37 197 616,46
1. tytułem wykupu	2 217 871,47	4 811 714,04
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 557 730,73	824 278,56
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 682 608,16	2 053 901,72
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 520,05	6 772,10
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	24 900 301,13	29 500 950,04
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 009 667,06	1 764 765,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 745 498,24	35 757 254,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	136 716,21	79 056,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	79 056,18	191 614,89
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	165,59	173,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,78	172,19
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	177,38	186,76
4. na koniec okresu sprawozdawczego	173,87	186,61

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	35 757 254,94	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	35 757 254,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	35 757 254,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	35 757 254,94	100,00%
1. krajowe	35 757 254,94	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA AVIVA INVESTORS SUBFUNDUSZ AVIVA INVESTORS POLSKICH AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	111 436 378,41	32 650 595,84
1. lokaty	111 436 378,41	32 650 595,84
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	111 436 378,41	32 650 595,84

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	89 580 039,60	111 436 378,41
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	305 470,27	-59 878 469,86
I. Zwiększenia funduszu	96 213 016,39	43 883 574,40
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	24 048 758,88	16 891 838,77
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	72 164 257,51	26 991 735,63
II. Zmniejszenia funduszu	95 907 546,12	103 762 044,26
1. tytułem wykupu	9 802 214,83	7 768 093,61
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 671 305,00	1 715 489,60
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	8 788 375,07	5 833 488,82
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 372,01	18 484,73
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	74 630 279,21	88 426 487,49
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	21 550 868,54	-18 907 312,71
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	111 436 378,41	32 650 595,84

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	266 988,67	263 788,24
2. na koniec okresu sprawozdawczego	263 788,24	103 804,27
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	335,52	423,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	317,21	304,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	424,93	432,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	423,18	314,54

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 650 595,84	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 650 595,84	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 650 595,84	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	32 650 595,84	100,00%
1. krajowe	32 650 595,84	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	3 521 325,95	2 609 744,42
1. lokaty	3 521 325,95	2 609 744,42
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 521 325,95	2 609 744,42

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 392 369,45	3 521 325,95
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-215 000,05	-478 000,02
I. Zwiększenia funduszu	555 890,23	461 612,95
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	398 423,65	327 424,26
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	157 466,59	134 188,69
II. Zmniejszenia funduszu	770 890,29	939 612,97
1. tytułem wykupu	302 394,50	302 295,72
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 495,54	195 149,87
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	55 773,98	43 240,74
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	360 226,26	398 926,63
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	343 956,55	-433 581,51
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 521 325,95	2 609 744,42

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	11 319,22	10 636,84
2. na koniec okresu sprawozdawczego	10 636,84	9 174,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	299,70	331,05
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	287,58	278,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	333,49	343,88
4. na koniec okresu sprawozdawczego	331,05	284,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 609 744,42	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 609 744,42	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	2 609 744,42	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 609 744,42	100,00%
1. <i>krajowe</i>	2 609 744,42	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 514 091,25	3 666 558,50
1. lokaty	2 514 091,25	3 666 558,50
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 514 091,25	3 666 558,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 577 643,37	2 514 091,25
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-193 999,87	1 038 999,92
I. Zwiększenia funduszu	2 785 906,53	4 129 020,62
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	726 232,34	434 326,52
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 059 674,19	3 694 694,11
II. Zmniejszenia funduszu	2 979 906,40	3 090 020,70
1. tytułem wykupu	420 723,14	564 207,88
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	132 606,81	11 764,19
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	179 455,21	131 882,22
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	55,83	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 247 065,40	2 382 166,41
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	130 447,75	113 467,33
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 514 091,25	3 666 558,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 927,31	10 142,37
2. na koniec okresu sprawozdawczego	10 142,37	14 175,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	235,89	247,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	236,00	245,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	248,90	258,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	247,88	258,66

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 666 558,50	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 666 558,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 666 558,50	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 666 558,50	100,00%
1. krajowe	3 666 558,50	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR AKCJI DUŻYCH SPÓŁEK

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	20 472 789,12	28 011 502,85
1. lokaty	20 472 789,12	28 011 502,85
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	20 472 789,12	28 011 502,85

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	32 385 791,62	20 472 789,12
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-14 440 000,18	16 029 000,19
I. Zwiększenia funduszu	17 113 641,23	46 983 551,22
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 091 903,91	6 190 540,20
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	12 021 737,32	40 793 011,03
II. Zmniejszenia funduszu	31 553 641,41	30 954 551,03
1. tytułem wykupu	2 042 635,57	2 862 368,97
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	892 775,52	704 592,83
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 728 254,28	2 027 674,35
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 899,04	8 479,58
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	26 888 077,01	25 351 435,30
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 526 997,68	-8 490 286,46
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 472 789,12	28 011 502,85

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	94 792,31	52 667,19
2. na koniec okresu sprawozdawczego	52 667,19	88 979,08
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	341,65	388,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	315,95	305,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	393,59	420,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	388,72	314,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	28 011 502,85	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	28 011 502,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	28 011 502,85	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	28 011 502,85	100,00%
1. krajowe	28 011 502,85	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR BRIC

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	13 433,64	20 264,63
1. lokaty	13 433,64	20 264,63
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	13 433,64	20 264,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	13 433,64
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	13 000,00	11 999,99
I. Zwiększenia funduszu	21 068,38	20 454,60
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	20 000,01	19 501,05
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 068,37	953,55
II. Zmniejszenia funduszu	8 068,39	8 454,62
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	5 803,01	6 986,05
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 154,23
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 265,38	314,34
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	433,64	-5 169,00
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 433,64	20 264,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	160,71
2. na koniec okresu sprawozdawczego	160,71	314,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	83,59
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	71,20	57,30
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	85,44	86,72
4. na koniec okresu sprawozdawczego	83,59	64,42

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	20 264,63	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	20 264,63	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	20 264,63	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	20 264,63	100,00%
1. krajowe	20 264,63	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	18 008,75	84 904,53
1. lokaty	18 008,75	84 904,53
2. środki pieniężne	0,00	0,00
aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	18 008,75	84 904,53

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	18 008,75
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	17 000,01	65 999,90
I. Zwiększenia funduszu	25 201,20	108 841,00
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 103,43	92 917,48
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	4 097,77	15 923,52
II. Zmniejszenia funduszu	8 201,19	42 841,10
1. tytułem wykupu	0,00	2 761,23
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 838,46
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	7 969,86	33 798,06
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	231,33	0,00
5. tytułem administrowania funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	2 443,36
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 008,74	895,88
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	18 008,75	84 904,53

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	93,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	93,76	416,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	192,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	154,61	176,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,43	232,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	192,07	204,03

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	84 904,53	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	84 904,53	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	84 904,53	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	84 904,53	100,00%
1. <i>krajowe</i>	84 904,53	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	14 404,52	33 678,26
1. lokaty	14 404,52	33 678,26
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	14 404,52	33 678,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	14 404,52
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	14 000,00	23 999,99
I. Zwiększenia funduszu	21 318,23	44 247,03
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 294,72	41 243,24
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	23,51	3 003,79
II. Zmniejszenia funduszu	7 318,23	20 247,04
1. tytułem wykupu	0,00	90,34
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	7 318,23	15 715,55
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	4 441,15
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	404,52	-4 726,25
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 404,52	33 678,26

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	72,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	72,04	206,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	199,95
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	186,03	153,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	208,04	205,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	199,95	162,89

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	33 678,26	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 678,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	33 678,26	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	33 678,26	100,00%
1. krajowe	33 678,26	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	5 238,98	7 238,70
1. lokaty	5 238,98	7 238,70
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	5 238,98	7 238,70

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	5 238,98
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 000,00	5 000,00
I. Zwiększenia funduszu	5 987,87	13 417,70
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 659,56	12 394,61
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 328,31	1 023,10
II. Zmniejszenia funduszu	987,87	8 417,71
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	987,87	3 816,69
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	4 601,02
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	238,98	-3 000,28
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 238,98	7 238,70

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	97,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	97,69	200,46
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	53,63
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	48,71	35,90
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,03	54,28
4. na koniec okresu sprawozdawczego	53,63	36,11

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 238,70	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 238,70	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 238,70	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 238,70	100,00%
1. krajowe	7 238,70	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR PARASOL SUBFUNDUSZ INVESTOR TURCJA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	10 835,80	21 005,52
1. lokaty	10 835,80	21 005,52
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	10 835,80	21 005,52

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	10 835,80
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 000,00	16 000,00
I. Zwiększenia funduszu	15 927,51	24 426,72
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 879,54	21 988,87
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 047,97	2 437,85
II. Zmniejszenia funduszu	4 927,51	8 426,72
1. tytułem wykupu	0,00	0,00
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 381,96	8 160,67
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
4. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	545,55	266,05
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-164,20	-5 830,28
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 835,80	21 005,52

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	50,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	50,85	142,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	213,09
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,72	135,48
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	237,85	217,54
4. na koniec okresu sprawozdawczego	213,09	147,50

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	21 005,52	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 005,52	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	21 005,52	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	21 005,52	100,00%
1. <i>krajowe</i>	21 005,52	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	840 032,63	553 063,52
1. lokaty	840 032,63	553 063,52
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	840 032,63	553 063,52

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 490 278,73	840 032,63
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-686 107,18	-320 384,25
I. Zwiększenia funduszu	0,00	0,00
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II. Zmniejszenia funduszu	686 107,18	320 384,25
1. tytułem wykupu	219 209,36	119 856,27
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	434 264,27	166 143,85
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	13 984,90	8 369,64
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	18 648,66	26 014,48
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	35 861,08	33 415,14
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	840 032,63	553 063,52

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	12 209,82	6 717,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 717,31	4 289,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	122,06	125,06
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	122,10	125,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,06	128,94
4. na koniec okresu sprawozdawczego	125,06	128,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	553 063,52	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	553 063,52	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	553 063,52	100,00%
1. krajowe	553 063,52	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYTOWY 3

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	10 852,24	7 663,56
1. lokaty	10 852,24	7 663,56
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	10 852,24	7 663,56

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	322 935,86	10 852,24
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-344 097,23	-48 592,42
I. Zwiększenia funduszu	0,00	0,00
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II. Zmniejszenia funduszu	344 097,23	48 592,42
1. tytułem wykupu	2 560,92	0,00
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	310 913,53	3 306,33
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		
3. pozostałe zmniejszenia	1 906,88	242,71
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	28 715,91	45 043,39
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	32 013,61	45 403,74
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 852,24	7 663,56

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 697,76	88,23
2. na koniec okresu sprawozdawczego	88,23	60,03
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	119,71	123,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,73	123,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	123,00	127,65
4. na koniec okresu sprawozdawczego	123,00	127,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 663,56	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	7 663,56	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 663,56	100,00%
1. krajowe	7 663,56	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: GWARANCJA NA NOBLA 4

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	0,00
1. lokaty	0,00	0,00
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 492 708,49	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-13 726 399,94	0,00
I. Zwiększenia funduszu	54 722 998,47	0,00
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	54 722 998,47	0,00
II. Zmniejszenia funduszu	68 449 398,41	0,00
1. tytułem wykupu	403 287,99	0,00
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	212 208,60	0,00
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	67 833 901,82	0,00
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	233 691,45	0,00
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	126 294,12	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	106,84	108,57
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,92	108,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	108,57	108,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	108,57	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
6. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. 0,00	0,00%	
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: GWARANCJA NA NOBLA 5

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	84 656,17	0,00
1. lokaty	84 656,17	0,00
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	84 656,17	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	84 656,17
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	81 451,98	-85 836,75
I. Zwiększenia funduszu	99 957,63	331 271,11
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	83 381,33	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	16 576,31	331 271,11
II. Zmniejszenia funduszu	18 505,65	417 107,86
1. tytułem wykupu	2 415,85	250 492,09
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	125,01	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 412,69	1 483,95
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	11 552,10	165 131,82
7. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 204,19	1 180,58
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	84 656,17	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	815,22
2. na koniec okresu sprawozdawczego	815,22	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,84
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	103,89
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,84	105,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,84	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEA PARASOL IDEA AKCJI SUBFUNDUSZ

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	8 125 503,98
1. lokaty	0,00	8 125 503,98
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	8 125 503,98

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	17 901 999,92
I. Zwiększenia funduszu	0,00	44 463 383,44
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	5 131 813,03
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	39 331 570,41
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	26 561 383,52
1. tytułem wykupu	0,00	2 406 980,86
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	308 591,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 495 280,92
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	9 982,50
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	22 340 548,25
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-9 776 495,94
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	8 125 503,98

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	51 410,97
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	152,84
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	236,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	158,05

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 125 503,98	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 125 503,98	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 125 503,98	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	8 125 503,98	100,00%
1. krajowe	8 125 503,98	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEA PREMIUM

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	76 499 507,93
1. lokaty	0,00	76 499 507,93
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	76 499 507,93

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	74 448 999,95
I. Zwiększenia funduszu	0,00	141 151 768,77
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	14 310 464,97
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	126 841 303,79
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	66 702 768,82
1. tytułem wykupu	0,00	7 143 457,16
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 108 769,37
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2 450 987,83
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	14 797,87
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	53 984 756,59
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	2 050 507,98
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	76 499 507,93

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	333 142,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	216,85
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	229,76
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	229,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	76 499 507,93	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	76 499 507,93	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	76 499 507,93	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	76 499 507,93	100,00%
1. krajowe	76 499 507,93	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ
ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 401 690,86	1 910 968,44
1. lokaty	2 401 690,86	1 910 968,44
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 401 690,86	1 910 968,44

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 297 003,14	2 401 690,86
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-156 000,01	-171 999,88
I. Zwiększenia funduszu	385 494,90	459 726,73
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	254 398,03	220 853,40
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	131 096,87	238 873,33
II. Zmniejszenia funduszu	541 494,91	631 726,61
1. tytułem wykupu	178 053,18	261 752,14
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 576,73	73 679,88
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 175,77	30 375,60
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	306 689,22	265 919,00
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	260 687,73	-318 722,54
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 401 690,86	1 910 968,44

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9 752,90	9 130,86
2. na koniec okresu sprawozdawczego	9 130,86	8 387,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	235,52	263,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	228,46	225,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	264,31	272,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	263,03	227,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 910 968,44	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 910 968,44	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	1 910 968,44	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 910 968,44	100,00%
1. <i>krajowe</i>	1 910 968,44	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	5 225 735,07	7 783 545,83
1. lokaty	5 225 735,07	7 783 545,83
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	5 225 735,07	7 783 545,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 942 625,28	5 225 735,07
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 164 000,02	2 308 999,75
I. Zwiększenia funduszu	6 195 357,90	10 307 701,52
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 844 583,09	991 951,64
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	4 350 774,81	9 315 749,88
II. Zmniejszenia funduszu	8 359 357,92	7 998 701,77
1. tytułem wykupu	1 167 359,09	1 144 143,42
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	876 202,18	204 287,53
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	637 851,71	359 820,55
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 446,73	449,28
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	5 673 498,20	6 290 000,98
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	447 109,81	248 811,01
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 225 735,07	7 783 545,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33 402,09	23 714,54
2. na koniec okresu sprawozdawczego	23 714,54	33 671,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	207,85	220,36
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	207,77	217,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	221,40	231,67
4. na koniec okresu sprawozdawczego	220,36	231,16

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 783 545,83	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 783 545,83	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	7 783 545,83	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 783 545,83	100,00%
1. <i>krajowe</i>	7 783 545,83	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	34 795 342,59	17 564 682,60
1. lokaty	34 795 342,59	17 564 682,60
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	34 795 342,59	17 564 682,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	22 808 782,89	34 795 342,59
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 336 002,50	-7 242 004,54
I. Zwiększenia funduszu	24 249 545,93	19 788 650,81
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 188 294,96	6 884 893,43
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	18 061 250,98	12 903 757,38
II. Zmniejszenia funduszu	15 913 543,43	27 030 655,35
1. tytułem wykupu	2 776 434,35	3 639 940,96
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	306 077,61	672 732,93
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 236 617,77	2 261 290,52
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 383,76	11 260,28
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	10 591 029,94	20 445 430,66
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 650 557,20	-9 988 655,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	34 795 342,59	17 564 682,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	94 728,73	124 025,46
2. na koniec okresu sprawozdawczego	124 025,46	84 259,25
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	240,78	280,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	223,89	205,09
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	283,62	299,28
4. na koniec okresu sprawozdawczego	280,55	208,46

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 564 682,60	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 564 682,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 564 682,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	17 564 682,60	100,00%
1. krajowe	17 564 682,60	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ GOTÓWKOWY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa		11 015 635,75	20 121 724,65
1. lokaty		11 015 635,75	20 121 724,65
2. środki pieniężne		0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,00
4. należności		0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0,00	0,00
4.2. pozostałe		0,00	0,00
II. Zobowiązania		0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0,00	0,00
2. pozostałe		0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)		11 015 635,75	20 121 724,65

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego		13 974 611,58	11 015 635,75
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		-3 586 340,00	8 598 000,79
I. Zwiększenia funduszu		23 438 440,33	28 701 856,54
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu		3 907 624,07	3 103 954,61
2. pozostałe przychody		0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia		19 530 816,27	25 597 901,93
II. Zmniejszenia funduszu		27 024 780,33	20 103 855,76
1. tytułem wykupu		2 176 983,56	2 322 143,83
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		1 374 483,85	564 576,14
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		1 312 906,76	1 016 065,74
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		5 944,32	5 514,44
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem		0,00	0,00
6. pozostałe koszty		0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia		22 154 461,85	16 195 555,60
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej		627 364,17	508 088,11
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		11 015 635,75	20 121 724,65

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	65 164,89	49 339,94
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 339,94	87 016,63
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	214,45	223,26
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	214,58	223,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	223,30	231,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	223,26	231,24

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	20 121 724,65	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
3. <i>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</i>	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. <i>akcje</i>	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. <i>udziały</i>	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	20 121 724,65	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	20 121 724,65	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. <i>inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu</i>	0,00	0,00%
9. <i>pożyczki</i>	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. <i>nieruchomości</i>	0,00	0,00%
11. <i>depozyty bankowe</i>	0,00	0,00%
12. <i>pozostałe lokaty</i>	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	20 121 724,65	100,00%
1. <i>krajowe</i>	20 121 724,65	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ ROSJA EUR

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	7 714 273,85	7 972 530,63
1. lokaty	7 714 273,85	7 972 530,63
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	7 714 273,85	7 972 530,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	7 714 273,85
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 042 999,98	3 228 999,93
I. Zwiększenia funduszu	22 903 282,54	25 039 759,65
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 875 273,72	3 425 078,58
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	21 028 008,82	21 614 681,06
II. Zmniejszenia funduszu	15 860 282,56	21 810 759,71
1. tytułem wykupu	719 258,62	1 569 924,27
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	131 543,15	172 402,58
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	503 184,14	1 126 056,30
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 204,95	5 001,25
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	14 501 091,71	18 937 375,30
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	671 273,87	-2 970 743,15
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 714 273,85	7 972 530,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	99 053,34
2. na koniec okresu sprawozdawczego	99 053,34	122 862,24
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	77,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,02	57,84
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	79,28	83,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	77,88	64,89

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 972 530,63	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 972 530,63	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	7 972 530,63	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 972 530,63	100,00%
1. <i>krajowe</i>	7 972 530,63	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ SELEKTYWNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	102 876,81
1. lokaty	0,00	102 876,81
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	102 876,81

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	140 200,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	522 088,97
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	19 128,75
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	502 960,22
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	381 888,97
1. tytułem wykupu	0,00	2 805,69
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 120,91
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	0,00	374 962,37
7. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-37 323,19
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	102 876,81

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 813,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	55,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	85,29
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	56,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	102 876,81	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	102 876,81	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	102 876,81	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	102 876,81	100,00%
1. krajowe	102 876,81	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON ZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 035 688,70	1 620 172,95
1. lokaty	2 035 688,70	1 620 172,95
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 035 688,70	1 620 172,95

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 133 490,26	2 035 688,70
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-245 998,52	-241 002,46
I. Zwiększenia funduszu	333 892,79	613 294,76
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	241 442,11	194 098,21
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	92 450,67	419 196,55
II. Zmniejszenia funduszu	579 891,31	854 297,23
1. tytułem wykupu	145 098,44	139 320,21
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 675,38	55 887,15
3. tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 245,68	27 161,51
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	338 871,81	631 928,36
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	148 196,96	-174 513,29
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 035 688,70	1 620 172,95

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9 335,71	8 292,01
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 292,01	7 313,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	228,53	245,50
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	226,80	215,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	247,14	255,47
4. na koniec okresu sprawozdawczego	245,50	221,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 620 172,95	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 620 172,95	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 620 172,95	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 620 172,95	100,00%
1. krajowe	1 620 172,95	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	121 016 071,35	92 583 408,18
1. lokaty	121 016 071,35	92 583 408,18
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	121 016 071,35	92 583 408,18

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	95 302 515,09	121 016 071,35
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 976 925,16	-8 221 925,45
I. Zwiększenia funduszu	70 804 467,21	66 225 003,05
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	28 316 500,93	28 956 184,73
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	42 487 966,29	37 268 818,32
II. Zmniejszenia funduszu	61 827 542,05	74 446 928,50
1. tytułem wykupu	8 440 909,21	10 417 792,97
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 830 731,19	2 213 679,53
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 622 060,78	10 090 959,81
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 590,60	30 897,56
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	39 907 250,27	51 693 598,63
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	16 736 631,10	-20 210 737,72
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	121 016 071,35	92 583 408,18

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	314 903,90	337 231,87
2. na koniec okresu sprawozdawczego	337 231,87	313 576,32
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	302,64	358,89
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	292,28	288,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	363,82	376,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	358,89	295,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	92 583 408,18	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	92 583 408,18	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	92 583 408,18	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	92 583 408,18	100,00%
1. <i>krajowe</i>	92 583 408,18	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	5 847 536,79	7 629 239,30
1. lokaty	5 847 536,79	7 629 239,30
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	5 847 536,79	7 629 239,30

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 799 330,52	5 847 536,79
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 324 999,97	1 605 001,29
I. Zwiększenia funduszu	5 904 509,03	8 562 549,44
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 660 144,17	1 277 977,18
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	4 244 364,86	7 284 572,26
II. Zmniejszenia funduszu	7 229 509,00	6 957 548,15
1. tytułem wykupu	838 007,29	1 053 474,48
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	315 920,10	27 507,15
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	597 477,60	471 125,85
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 589,16	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	5 476 514,85	5 405 440,68
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	373 206,24	176 701,22
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 847 536,79	7 629 239,30

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	32 154,22	26 140,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	26 140,08	33 048,47
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	211,46	223,70
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	211,43	220,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	226,40	232,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	223,70	230,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 629 239,30	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 629 239,30	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	7 629 239,30	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 629 239,30	100,00%
1. <i>krajowe</i>	7 629 239,30	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	17 970 758,94	26 926 948,30
1. lokaty	17 970 758,94	26 926 948,30
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	17 970 758,94	26 926 948,30

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	21 320 052,36	17 970 758,94
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 107 001,85	8 155 001,20
I. Zwiększenia funduszu	36 306 877,47	38 168 231,06
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 256 117,09	5 691 910,53
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	31 050 760,38	32 476 320,53
II. Zmniejszenia funduszu	40 413 879,33	30 013 229,86
1. tytułem wykupu	1 963 035,47	3 580 900,55
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 095 737,38	602 571,90
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 755 201,07	1 750 910,59
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	72 896,47	6 225,36
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	34 527 008,93	24 072 621,47
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	757 708,43	801 188,16
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 970 758,94	26 926 948,30

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	98 722,23	80 409,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	80 409,68	116 119,49
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	215,96	223,49
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	216,03	223,13
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	224,25	231,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	223,49	231,89

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 926 948,30	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 926 948,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 926 948,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	26 926 948,30	100,00%
1. krajowe	26 926 948,30	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND MIESZANY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	30 384 257,03	15 422 329,55
1. lokaty	30 384 257,03	15 422 329,55
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	30 384 257,03	15 422 329,55

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	36 609 258,67	30 384 257,03
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 733 000,05	-11 264 000,30
I. Zwiększenia funduszu	7 657 028,08	5 511 249,56
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 491 581,23	1 973 103,05
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	6 165 446,85	3 538 146,51
II. Zmniejszenia funduszu	18 390 028,13	16 775 249,86
1. tytułem wykupu	3 869 089,85	3 961 495,89
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 696 764,28	816 159,89
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	871 762,50	826 497,14
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	8 476,02
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	9 952 411,49	11 162 620,93
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 507 998,41	-3 697 927,18
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	30 384 257,03	15 422 329,55

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	341 281,43	247 086,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	247 086,75	150 022,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	107,27	122,97
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,75	101,17
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	123,99	125,92
4. na koniec okresu sprawozdawczego	122,97	102,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 422 329,55	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 422 329,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 422 329,55	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	15 422 329,55	100,00%
1. krajowe	15 422 329,55	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND SKARBOWY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	16 610 978,53	22 044 928,14
1.	lokaty	16 610 978,53	22 044 928,14
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	16 610 978,53	22 044 928,14

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 068 350,51	16 610 978,53
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 846 999,07	4 910 999,37
I.	Zwiększenia funduszu	42 568 545,22	32 486 090,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 553 924,74	7 664 931,17
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	34 014 620,48	24 821 159,29
II.	Zmniejszenia funduszu	39 721 546,15	27 575 091,09
1.	tytułem wykupu	3 653 159,72	4 728 409,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 340 836,20	870 960,04
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 247 147,35	2 162 817,64
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 422,48	30 468,62
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	33 471 980,39	19 782 435,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	695 628,95	522 950,24
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 610 978,53	22 044 928,14

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	116 963,67	140 580,39
2. na koniec okresu sprawozdawczego	140 580,39	180 785,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	111,73	118,16
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	111,72	117,23
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,97	121,94
4. na koniec okresu sprawozdawczego	118,16	121,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	22 044 928,14	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 044 928,14	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	22 044 928,14	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	22 044 928,14	100,00%
1. <i>krajowe</i>	22 044 928,14	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	160 737 935,22	97 201 754,44
1. lokaty	160 737 935,22	97 201 754,44
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	160 737 935,22	97 201 754,44

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	148 862 807,36	160 737 935,22
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-16 527 000,60	-35 663 999,14
I. Zwiększenia funduszu	112 861 804,01	66 427 037,21
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	35 303 449,58	33 088 086,14
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	77 558 354,43	33 338 951,07
II. Zmniejszenia funduszu	129 388 804,62	102 091 036,36
1. tytułem wykupu	13 424 109,60	12 046 769,72
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 441 237,29	4 518 552,38
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	12 576 245,46	10 851 473,58
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	39 667,31	66 853,98
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	95 907 544,95	74 607 386,68
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	28 402 128,46	-27 872 181,64
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	160 737 935,22	97 201 754,44

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 466 339,71	1 300 048,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 300 048,00	995 715,58
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	101,52	123,64
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,45	94,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	124,18	129,48
4. na koniec okresu sprawozdawczego	123,64	97,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	97 201 754,44	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	97 201 754,44	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	97 201 754,44	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	97 201 754,44	100,00%
1. krajowe	97 201 754,44	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	45 788 084,91	32 984 960,02
1. lokaty	45 788 084,91	32 984 960,02
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	45 788 084,91	32 984 960,02

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12 183 294,80	45 788 084,91
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	27 580 000,14	-2 235 000,18
I. Zwiększenia funduszu	65 404 934,29	46 071 740,47
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 068 582,56	13 703 010,97
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	56 336 351,73	32 368 729,50
II. Zmniejszenia funduszu	37 824 934,15	48 306 740,65
1. tytułem wykupu	2 890 263,65	5 152 777,90
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 110 334,90	1 282 816,37
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		
3.	2 989 524,29	4 447 346,45
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 095,92	43 574,19
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	30 824 715,39	37 380 225,74
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	6 024 789,97	-10 568 124,71
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	45 788 084,91	32 984 960,02

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	209 550,99	632 694,28
2. na koniec okresu sprawozdawczego	632 694,28	578 075,01
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	58,14	72,37
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,48	54,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	72,75	76,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	72,37	57,06

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 984 960,02	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 984 960,02	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 984 960,02	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	32 984 960,02	100,00%
1. krajowe	32 984 960,02	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND
 GLOBAL RETURN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	13 743 426,03	54 664 450,17
1. lokaty	13 743 426,03	54 664 450,17
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	13 743 426,03	54 664 450,17

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 911 390,01	13 743 426,03
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 741 016,05	44 021 279,52
I. Zwiększenia funduszu	17 855 766,94	62 117 934,45
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 397 877,77	5 322 543,56
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	16 457 889,17	56 795 390,90
II. Zmniejszenia funduszu	7 114 750,89	18 096 654,94
1. tytułem wykupu	500 960,40	2 918 621,47
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	103 410,65	999 409,64
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	464 168,47	1 716 942,38
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 783,72	24 972,93
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	6 041 427,65	12 436 708,52
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 091 019,97	-3 100 255,38
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 743 426,03	54 664 450,17

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	17 455,62	103 295,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	103 295,20	508 270,11
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	109,50	133,05
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,38	105,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	133,21	135,96
4. na koniec okresu sprawozdawczego	133,05	107,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	54 664 450,17	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	54 664 450,17	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	54 664 450,17	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	54 664 450,17	100,00%
1. krajowe	54 664 450,17	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AFRICA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	33 665 179,44	923 129,35
1. lokaty	33 665 179,44	923 129,35
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	33 665 179,44	923 129,35

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	33 665 179,44
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	32 804 999,69	-20 129 279,17
I. Zwiększenia funduszu	34 491 913,60	14 284 152,00
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 585 578,47	7 244 781,30
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	32 906 335,13	7 039 370,70
II. Zmniejszenia funduszu	1 686 913,91	34 413 431,17
1. tytułem wykupu	439 354,15	2 942 537,91
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	122 222,95	821 675,30
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	552 962,31	2 467 638,22
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 127,23	21 567,59
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	571 247,27	28 160 012,15
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	860 179,75	-12 612 770,92
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 665 179,44	923 129,35

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	303 453,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	303 453,93	12 422,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	110,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,92	73,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,94	115,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	110,94	74,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	923 129,35	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	923 129,35	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	923 129,35	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	923 129,35	100,00%
1. <i>krajowe</i>	923 129,35	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER
ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 365 183,35	797 876,53
1. lokaty	1 365 183,35	797 876,53
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 365 183,35	797 876,53

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 748 684,23	1 365 183,35
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-466 000,37	-177 000,12
I. Zwiększenia funduszu	300 084,15	201 046,37
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	170 694,69	125 243,14
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	129 389,46	75 803,23
II. Zmniejszenia funduszu	766 084,52	378 046,49
1. tytułem wykupu	131 240,51	110 653,25
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	35 645,69	71 683,52
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	31 610,39	16 244,76
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	567 587,93	179 464,95
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	82 499,49	-390 306,70
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 365 183,35	797 876,53

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	11 679,70	8 626,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 626,75	7 457,49
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	149,72	158,25
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	145,08	104,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	159,99	161,92
4. na koniec okresu sprawozdawczego	158,25	106,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	797 876,53	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	797 876,53	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	797 876,53	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	797 876,53	100,00%
1. krajowe	797 876,53	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER OBLIGACJI PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	9 233 689,32	17 907 340,87
1. lokaty	9 233 689,32	17 907 340,87
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	9 233 689,32	17 907 340,87

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 871 221,24	9 233 689,32
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-5 320 000,09	8 085 999,91
I. Zwiększenia funduszu	8 022 131,56	19 490 968,50
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 183 308,51	3 112 672,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	4 838 823,05	16 378 296,50
II. Zmniejszenia funduszu	13 342 131,65	11 404 968,59
1. tytułem wykupu	1 562 926,54	1 653 870,14
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	998 621,85	482 016,08
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 167 034,71	1 047 192,43
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 356,29	1 186,21
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	9 599 192,25	8 220 703,73
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	682 468,17	587 651,64
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 233 689,32	17 907 340,87

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	322 436,57	202 271,40
2. na koniec okresu sprawozdawczego	202 271,40	371 598,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	43,02	45,65
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,04	45,13
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,75	48,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	45,65	48,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 907 340,87	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 907 340,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 907 340,87	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	17 907 340,87	100,00%
1. krajowe	17 907 340,87	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER AKCJI POLSKICH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	14 016 802,48	3 828 257,71
1. lokaty	14 016 802,48	3 828 257,71
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	14 016 802,48	3 828 257,71

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	43 783 670,93	14 016 802,48
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-32 518 087,42	-7 185 963,76
I. Zwiększenia funduszu	15 981 930,24	5 136 344,16
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 479 869,77	1 845 983,44
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	9 502 060,48	3 290 360,72
II. Zmniejszenia funduszu	48 500 017,66	12 322 307,93
1. tytułem wykupu	2 682 641,96	610 163,81
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 150 509,00	206 725,55
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 498 330,60	692 240,23
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 399,66	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	42 165 136,44	10 813 178,33
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 751 218,97	-3 002 581,01
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 016 802,48	3 828 257,71

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 357 633,21	406 070,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	406 070,76	191 508,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	32,25	35,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	30,43	19,44
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35,63	35,66
4. na koniec okresu sprawozdawczego	35,07	19,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 828 257,71	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 828 257,71	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	3 828 257,71	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 828 257,71	100,00%
1. <i>krajowe</i>	3 828 257,71	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	12 272 197,81	14 370 526,50
1. lokaty	12 272 197,81	14 370 526,50
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	12 272 197,81	14 370 526,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	9 627 492,32	12 272 197,81
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 183 000,01	1 610 999,63
I. Zwiększenia funduszu	18 792 906,06	21 600 587,02
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 937 307,92	2 423 553,57
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	15 855 598,14	19 177 033,45
II. Zmniejszenia funduszu	16 609 906,05	19 989 587,39
1. tytułem wykupu	1 287 816,46	1 677 473,33
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	822 677,81	287 334,88
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	993 829,91	867 382,77
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 565,04	6 891,62
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	13 501 016,83	17 150 504,80
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	461 705,48	487 329,06
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 272 197,81	14 370 526,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	62 732,08	76 552,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	76 552,92	85 912,16
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	153,47	160,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,83	160,26
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,31	167,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	160,31	167,27

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 370 526,50	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
3. <i>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</i>	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. <i>akcje</i>	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. <i>udziały</i>	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 370 526,50	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	14 370 526,50	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. <i>inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu</i>	0,00	0,00%
9. <i>pożyczki</i>	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. <i>nieruchomości</i>	0,00	0,00%
11. <i>depozyty bankowe</i>	0,00	0,00%
12. <i>pozostałe lokaty</i>	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	14 370 526,50	100,00%
1. <i>krajowe</i>	14 370 526,50	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ
 QUERCUS AGRESYWNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	4 746 403,26
1. lokaty	0,00	4 746 403,26
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	4 746 403,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	9 891 999,95
I. Zwiększenia funduszu	0,00	30 101 699,93
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	4 246 323,04
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	25 855 376,90
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	20 209 699,98
1. tytułem wykupu	0,00	1 435 305,34
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	287 823,95
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 212 538,18
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	13 438,42
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	0,00	17 260 594,09
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-5 145 596,69
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 746 403,26

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	41 562,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	108,27
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	150,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	114,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 746 403,26	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 746 403,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 746 403,26	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 746 403,26	100,00%
1. krajowe	4 746 403,26	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS LEV

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	26 461 759,65
1. lokaty	0,00	26 461 759,65
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	26 461 759,65

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	42 927 999,97
I. Zwiększenia funduszu	0,00	161 979 030,45
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	8 270 445,82
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	153 708 584,63
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	119 051 030,48
1. tytułem wykupu	0,00	2 216 032,93
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	294 277,30
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 108 054,87
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	212,89
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	115 432 452,49
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-16 466 240,32
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	26 461 759,65

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	342 325,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	74,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	150,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	77,30

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 461 759,65	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 461 759,65	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 461 759,65	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	26 461 759,65	100,00%
1. krajowe	26 461 759,65	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLEWY SUBFUNDUSZ QUERCUS SHORT

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	22 181 302,25
1. lokaty	0,00	22 181 302,25
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	22 181 302,25

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	22 322 000,10
I. Zwiększenia funduszu	0,00	145 019 389,76
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	2 079 808,71
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	142 939 581,05
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	122 697 389,66
1. tytułem wykupu	0,00	1 219 298,20
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	68 067,88
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	534 650,16
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 104,82
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	0,00	120 874 268,61
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-140 697,85
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	22 181 302,25

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	214 893,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	80,27
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	107,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,22

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	22 181 302,25	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 181 302,25	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	22 181 302,25	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	22 181 302,25	100,00%
1. <i>krajowe</i>	22 181 302,25	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 469 787,51	1 066 406,75
1. lokaty	1 469 787,51	1 066 406,75
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 469 787,51	1 066 406,75

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 593 262,96	1 469 787,51
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-211 999,66	-217 000,09
I. Zwiększenia funduszu	219 629,85	278 002,41
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	201 709,16	162 802,78
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	17 920,69	115 199,63
II. Zmniejszenia funduszu	431 629,51	495 002,50
1. tytułem wykupu	134 912,03	150 793,60
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 761,37	58 048,69
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	30 430,37	18 952,27
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	213 525,74	267 207,95
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	88 524,21	-186 380,67
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 469 787,51	1 066 406,75

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	7 909,76	6 881,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 881,67	5 836,93
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	201,43	213,58
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,62	180,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	215,52	222,67
4. na koniec okresu sprawozdawczego	213,58	182,70

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 066 406,75	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 066 406,75	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 066 406,75	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 066 406,75	100,00%
1. krajowe	1 066 406,75	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	3 510 447,20	8 103 117,68
1. lokaty	3 510 447,20	8 103 117,68
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 510 447,20	8 103 117,68

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 630 044,96	3 510 447,20
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	786 000,80	4 370 999,03
I. Zwiększenia funduszu	3 669 305,36	8 073 281,11
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	468 230,28	811 471,87
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 201 075,08	7 261 809,24
II. Zmniejszenia funduszu	2 883 304,56	3 702 282,08
1. tytułem wykupu	154 873,66	450 388,23
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	122 774,43	73 036,81
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	133 886,20	167 837,46
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 471 770,27	3 011 019,58
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	94 401,44	221 671,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 510 447,20	8 103 117,68

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	14 172,03	18 145,60
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 145,60	39 863,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	185,58	193,46
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	183,31	193,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,46	203,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	193,46	203,27

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 103 117,68	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 103 117,68	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 103 117,68	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	8 103 117,68	100,00%
1. krajowe	8 103 117,68	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	9 438 922,81	21 659 687,97
1. lokaty	9 438 922,81	21 659 687,97
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	9 438 922,81	21 659 687,97

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 068 036,86	9 438 922,81
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-24 312 000,57	17 853 999,61
I. Zwiększenia funduszu	6 581 493,77	30 838 158,84
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 911 576,65	4 429 197,51
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 669 917,12	26 408 961,32
II. Zmniejszenia funduszu	30 893 494,35	12 984 159,22
1. tytułem wykupu	1 128 161,73	2 410 737,15
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	239 283,55	779 976,10
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat		
3. potrąconych z funduszu	1 092 218,62	1 501 599,73
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	986,57	8 666,14
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	28 432 843,88	8 283 180,11
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	682 886,52	-5 633 234,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 438 922,81	21 659 687,97

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	149 399,28	38 501,07
2. na koniec okresu sprawozdawczego	38 501,07	112 371,92
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	221,34	245,16
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	204,59	189,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	247,79	257,83
4. na koniec okresu sprawozdawczego	245,16	192,75

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	21 659 687,97	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 659 687,97	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	21 659 687,97	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	21 659 687,97	100,00%
1. krajowe	21 659 687,97	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO AKTYWNEJ ALOKACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	370 311,08
1. lokaty	0,00	370 311,08
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	370 311,08

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	408 099,99
I. Zwiększenia funduszu	0,00	947 467,78
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	55 166,33
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	892 301,45
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	539 367,79
1. tytułem wykupu	0,00	2 285,21
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	55 866,30
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	10 007,66
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	0,00	471 208,62
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-37 788,91
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	370 311,08

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 379,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	108,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	134,54
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	109,59

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	370 311,08	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	370 311,08	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	370 311,08	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	370 311,08	100,00%
1. krajowe	370 311,08	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SUPERFUND TREND BIS POWIĄZANY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	16 811 317,01	14 471 082,81
1. lokaty	16 811 317,01	14 471 082,81
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	16 811 317,01	14 471 082,81

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 250 401,17	16 811 317,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 742 685,41	4 124 000,05
I. Zwiększenia funduszu	50 008 392,43	70 624 743,37
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 152 593,54	5 281 477,36
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	45 855 798,88	65 343 266,00
II. Zmniejszenia funduszu	42 265 707,01	66 500 743,32
1. tytułem wykupu	1 778 881,82	2 641 644,43
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	152 493,74	609 843,52
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	853 330,94	1 470 083,17
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	606,40	2 415,36
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	39 480 394,11	61 776 756,84
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 818 230,43	-6 464 234,25
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 811 317,01	14 471 082,81

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	81 373,75	169 639,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	169 639,93	188 033,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	89,10	99,10
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	70,27	76,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,35	115,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	99,10	76,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 471 082,81	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 471 082,81	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	14 471 082,81	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	14 471 082,81	100,00%
1. krajowe	14 471 082,81	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC SUBFUNDUSZ INSTRUMENTÓW
 DŁUŻNYCH SKARBIEC-OBLIGACJA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	806 897,71	718 674,20
1. lokaty	806 897,71	718 674,20
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	806 897,71	718 674,20

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	908 930,49	806 897,71
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-176 000,09	-114 000,03
I. Zwiększenia funduszu	1 172 073,80	625 986,29
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	100 715,35	67 062,29
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 071 358,46	558 924,00
II. Zmniejszenia funduszu	1 348 073,89	739 986,32
1. tytułem wykupu	79 727,97	101 490,95
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 969,39	135 466,06
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	31 998,52	13 138,92
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 229 378,02	489 890,40
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	73 967,31	25 776,52
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	806 897,71	718 674,20

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 214,65	3 481,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 481,31	2 992,11
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	215,66	231,78
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	215,84	229,69
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	233,67	240,34
4. na koniec okresu sprawozdawczego	231,78	240,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	718 674,20	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	718 674,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	718 674,20	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	718 674,20	100,00%
1. krajowe	718 674,20	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	29 700 351,89	12 009 225,63
1. lokaty	29 700 351,89	12 009 225,63
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	29 700 351,89	12 009 225,63

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	46 058 537,83	29 700 351,89
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-19 091 999,07	-12 603 999,70
I. Zwiększenia funduszu	15 460 978,58	8 927 157,80
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 364 155,55	4 195 367,86
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	6 096 823,03	4 731 789,93
II. Zmniejszenia funduszu	34 552 977,65	21 531 157,49
1. tytułem wykupu	3 256 772,13	1 473 120,31
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 094 827,78	281 106,27
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 461 836,59	1 340 285,92
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 861,02	279,44
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	26 733 680,13	18 436 365,55
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 733 813,13	-5 087 126,56
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 700 351,89	12 009 225,63

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	168 724,95	100 085,43
2. na koniec okresu sprawozdawczego	100 085,43	52 978,76
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	272,98	296,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	254,82	222,41
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	298,33	311,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	296,75	226,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 009 225,63	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 009 225,63	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 009 225,63	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	12 009 225,63	100,00%
1. krajowe	12 009 225,63	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	30 543 470,68	25 527 012,64
1. lokaty	30 543 470,68	25 527 012,64
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	30 543 470,68	25 527 012,64

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	30 679 824,60	30 543 470,68
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 158 201,96	-5 821 999,01
I. Zwiększenia funduszu	33 901 798,88	22 086 357,41
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 668 100,36	4 383 833,40
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	28 233 698,52	17 702 524,01
II. Zmniejszenia funduszu	35 060 000,84	27 908 356,42
1. tytułem wykupu	3 476 084,50	3 990 430,14
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 095 239,86	1 133 953,28
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 172 507,99	1 568 007,32
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 472,66	10 634,51
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	27 307 695,84	21 205 331,17
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 021 848,04	805 540,97
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	30 543 470,68	25 527 012,64

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	110 877,57	106 508,60
2. na koniec okresu sprawozdawczego	106 508,60	85 885,92
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	276,70	286,77
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	276,56	286,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	286,77	297,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	286,77	297,22

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	25 527 012,64	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 527 012,64	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	25 527 012,64	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	25 527 012,64	100,00%
1. krajowe	25 527 012,64	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA
 ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 880 029,01	2 165 667,01
1. lokaty	2 880 029,01	2 165 667,01
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 880 029,01	2 165 667,01

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 734 779,04	2 880 029,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-156 000,98	-412 999,97
I. Zwiększenia funduszu	977 681,43	570 772,89
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	297 550,36	224 165,12
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	680 131,07	346 607,77
II. Zmniejszenia funduszu	1 133 682,41	983 772,86
1. tytułem wykupu	234 498,78	225 347,08
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	48 434,73	155 562,20
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	55 459,78	34 774,97
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	795 289,13	568 088,61
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	301 250,95	-301 362,03
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 880 029,01	2 165 667,01

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	11 227,90	10 570,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	10 570,85	8 687,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	243,57	272,45
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	236,84	243,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	274,62	280,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	272,45	249,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 165 667,01	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 165 667,01	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 165 667,01	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 165 667,01	100,00%
1. krajowe	2 165 667,01	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA
 OBLIGACJE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	29 621 907,44	42 587 413,05
1. lokaty	29 621 907,44	42 587 413,05
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	29 621 907,44	42 587 413,05

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	21 097 742,06	29 621 907,44
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 982 999,96	11 770 000,47
I. Zwiększenia funduszu	66 211 380,64	57 548 942,07
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 566 417,99	9 399 465,75
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	57 644 962,65	48 149 476,32
II. Zmniejszenia funduszu	60 228 380,68	45 778 941,61
1. tytułem wykupu	3 452 178,35	5 434 395,97
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 445 334,32	1 102 986,52
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 583 892,83	2 700 397,87
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 527,78	8 843,38
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	52 732 447,39	36 532 317,88
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 541 165,42	1 195 505,14
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 621 907,44	42 587 413,05

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	88 474,97	114 476,38
2. na koniec okresu sprawozdawczego	114 476,38	156 611,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	238,46	258,76
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	238,57	256,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	259,38	273,92
4. na koniec okresu sprawozdawczego	258,76	271,93

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	42 587 413,05	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 587 413,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	42 587 413,05	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	42 587 413,05	100,00%
1. krajowe	42 587 413,05	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA AKCJE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	82 192 532,21	61 809 795,98
1. lokaty	82 192 532,21	61 809 795,98
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	82 192 532,21	61 809 795,98

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	88 474 678,35	82 192 532,21
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-17 333 999,97	-8 339 000,01
I. Zwiększenia funduszu	57 197 689,66	44 297 212,17
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	20 913 762,02	15 985 916,32
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	36 283 927,64	28 311 295,86
II. Zmniejszenia funduszu	74 531 689,63	52 636 212,18
1. tytułem wykupu	7 437 940,62	6 145 982,26
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 309 274,68	1 417 031,14
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	6 963 025,27	5 031 436,80
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 449,83	19 631,80
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	57 802 999,23	40 022 130,18
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	11 051 853,83	-12 043 736,22
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	82 192 532,21	61 809 795,98

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	546 274,87	434 973,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	434 973,18	394 220,27
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	161,96	188,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	151,78	148,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	191,19	197,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	188,96	156,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	61 809 795,98	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	61 809 795,98	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	61 809 795,98	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	61 809 795,98	100,00%
1. <i>krajowe</i>	61 809 795,98	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIKORONA
 PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	71 649 490,95	74 630 897,17
1. lokaty	71 649 490,95	74 630 897,17
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	71 649 490,95	74 630 897,17

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	82 275 221,28	71 649 490,95
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-15 287 998,36	-319 000,23
I. Zwiększenia funduszu	136 754 701,34	112 346 032,51
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	23 861 698,70	16 464 540,39
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	112 893 002,64	95 881 492,12
II. Zmniejszenia funduszu	152 042 699,71	112 665 032,74
1. tytułem wykupu	16 548 437,79	17 698 223,08
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 693 781,68	4 685 382,57
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 138 829,56	4 342 830,91
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	35 898,35	20 149,22
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	120 625 752,33	85 918 446,96
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 662 268,03	3 300 406,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	71 649 490,95	74 630 897,17

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	524 413,42	432 430,99
2. na koniec okresu sprawozdawczego	432 430,99	431 542,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	156,89	165,69
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	157,03	165,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,74	173,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	165,69	172,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	74 630 897,17	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	74 630 897,17	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	74 630 897,17	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	74 630 897,17	100,00%
1. krajowe	74 630 897,17	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIWIBID

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	24 694 149,29	73 655 090,08
1. lokaty	24 694 149,29	73 655 090,08
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	24 694 149,29	73 655 090,08

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 111 790,11	24 694 149,29
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	20 866 999,28	47 007 001,26
I. Zwiększenia funduszu	72 984 847,43	129 014 574,61
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 380 967,36	12 062 392,40
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	68 603 880,07	116 952 182,21
II. Zmniejszenia funduszu	52 117 848,15	82 007 573,36
1. tytułem wykupu	1 700 824,77	6 434 992,48
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 002 259,89	883 566,83
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 143 088,45	2 882 023,00
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	114 226,74	19 028,54
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	48 157 448,29	71 787 962,50
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	715 359,90	1 953 939,53
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	24 694 149,29	73 655 090,08

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 211,16	16 699,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	16 699,00	47 304,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 407,31	1 478,78
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 408,11	1 479,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 478,78	1 557,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 478,78	1 557,04

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	73 655 090,08	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
3. <i>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</i>	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. <i>akcje</i>	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. <i>udziały</i>	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	73 655 090,08	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	73 655 090,08	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. <i>inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu</i>	0,00	0,00%
9. <i>pożyczki</i>	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. <i>nieruchomości</i>	0,00	0,00%
11. <i>depozyty bankowe</i>	0,00	0,00%
12. <i>pozostałe lokaty</i>	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	73 655 090,08	100,00%
1. <i>krajowe</i>	73 655 090,08	100,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	34 244 631,72	3 736 867,12
1. lokaty	34 244 631,72	3 736 867,12
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	34 244 631,72	3 736 867,12

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	34 244 631,72
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	32 931 603,21	-25 531 603,18
I. Zwiększenia funduszu	61 073 330,70	9 757 890,93
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 741 279,22	3 779 909,03
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	56 332 051,48	5 977 981,90
II. Zmniejszenia funduszu	28 141 727,49	35 289 494,11
1. tytułem wykupu	1 429 136,07	1 898 450,30
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	451 798,38	530 609,56
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 404 263,54	1 268 308,38
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 709,60	9 092,30
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	24 851 819,89	31 583 033,57
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 313 028,51	-4 976 161,42
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	34 244 631,72	3 736 867,12

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	375 054,99
2. na koniec okresu sprawozdawczego	375 054,99	58 894,67
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	91,44
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	75,26	60,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	93,82	92,09
4. na koniec okresu sprawozdawczego	91,44	63,45

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 736 867,12	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 736 867,12	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 736 867,12	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 736 867,12	100,00%
1. krajowe	3 736 867,12	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNITOTAL TREND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	214 969,06
1. lokaty	0,00	214 969,06
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	214 969,06

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	227 999,98
I. Zwiększenia funduszu	0,00	457 111,64
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	457 111,64
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	229 111,66
1. tytułem wykupu	0,00	-43 728,43
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	412,88
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	-11 054,06
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
4. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	196 024,41
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-13 030,92
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	214 969,06

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 995,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,76
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	134,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	107,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	214 969,06	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	214 969,06	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	214 969,06	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	214 969,06	100,00%
1. krajowe	214 969,06	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANCEBERNSTEIN - GLOBAL GROWTH TRENDS PORTFOLIO

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa		1 128 861,05	1 530 457,94
1. lokaty		1 128 861,05	1 530 457,94
2. środki pieniężne		0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,00
4. należności		0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0,00	0,00
4.2. pozostałe		0,00	0,00
II. Zobowiązania		0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0,00	0,00
2. pozostałe		0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)		1 128 861,05	1 530 457,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego		752 704,90	1 128 861,05
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		270 837,45	381 750,55
I. Zwiększenia funduszu		2 451 275,48	3 950 079,79
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu		376 319,55	560 324,23
2. pozostałe przychody		0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia		2 074 955,93	3 389 755,55
II. Zmniejszenia funduszu		2 180 438,04	3 568 329,23
1. tytułem wykupu		95 813,52	275 143,51
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		61 676,86	17 055,52
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		128 453,83	159 519,06
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		976,91	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem		0,00	0,00
6. pozostałe koszty		0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia		1 893 516,90	3 116 611,14
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej		105 318,70	19 846,33
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		1 128 861,05	1 530 457,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	6 301,10	8 485,84
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 485,84	11 363,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	119,46	133,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	112,68	107,80
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,15	138,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	133,03	134,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 530 457,94	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 530 457,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 530 457,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 530 457,94	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 530 457,94	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF CHINESE EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	3 859 727,52	2 734 097,80
1. lokaty	3 859 727,52	2 734 097,80
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 859 727,52	2 734 097,80

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 332 321,99	3 859 727,52
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	231 062,22	-842 921,86
I. Zwiększenia funduszu	8 184 972,56	4 989 616,31
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 429 477,87	959 520,74
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	6 755 494,69	4 030 095,56
II. Zmniejszenia funduszu	7 953 910,34	5 832 538,17
1. tytułem wykupu	582 946,43	511 910,43
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	51 202,99	28 002,28
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	373 362,73	302 889,17
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	477,06	141,01
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	6 945 921,13	4 989 595,29
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	296 343,31	-282 707,86
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 859 727,52	2 734 097,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	14 778,13	16 304,49
2. na koniec okresu sprawozdawczego	16 304,49	12 589,93
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	225,49	236,73
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	206,35	181,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	252,77	246,82
4. na koniec okresu sprawozdawczego	236,73	217,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 734 097,80	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 734 097,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 734 097,80	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 734 097,80	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 734 097,80	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	4 711 681,87	1 325 059,23
1. lokaty	4 711 681,87	1 325 059,23
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 711 681,87	1 325 059,23

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	657 193,50	4 711 681,87
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 578 173,51	-2 984 593,70
I. Zwiększenia funduszu	7 149 263,77	4 349 073,74
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	450 756,55	954 338,04
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	6 698 507,22	3 394 735,70
II. Zmniejszenia funduszu	3 571 090,26	7 333 667,44
1. tytułem wykupu	367 592,69	209 304,94
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 699,34	12 783,77
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		
3.	148 503,48	314 712,11
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 211,25	544,84
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	3 048 083,49	6 796 321,77
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	476 314,86	-402 028,93
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 711 681,87	1 325 059,23

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 766,62	27 687,42
2. na koniec okresu sprawozdawczego	27 687,42	9 011,03
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	138,15	170,17
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	129,69	128,36
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	172,32	179,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	170,17	147,05

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 325 059,23	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 325 059,23	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 325 059,23	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 325 059,23	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 325 059,23	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 634 289,46	3 949 249,27
1. lokaty	1 634 289,46	3 949 249,27
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 634 289,46	3 949 249,27

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 130 837,42	1 634 289,46
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	292 152,68	2 684 188,82
I. Zwiększenia funduszu	2 922 955,65	5 575 232,01
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	475 554,56	649 218,56
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 447 401,09	4 926 013,45
II. Zmniejszenia funduszu	2 630 802,97	2 891 043,19
1. tytułem wykupu	108 279,63	86 130,35
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 832,98	34 305,29
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	144 111,92	211 504,56
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	163,80	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 366 414,64	2 559 102,99
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	211 299,36	-369 229,00
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 634 289,46	3 949 249,27

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	23 685,33	28 775,17
2. na koniec okresu sprawozdawczego	28 775,17	83 049,21
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	47,74	56,80
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,20	41,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,66	57,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	56,80	47,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 949 249,27	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 949 249,27	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 949 249,27	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 949 249,27	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 949 249,27	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA HSBC GIF INDIAN EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	18 080 130,86	9 479 693,50
1. lokaty	18 080 130,86	9 479 693,50
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	18 080 130,86	9 479 693,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	15 454 425,84	18 080 130,86
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	437 600,49	-1 745 849,28
I. Zwiększenia funduszu	29 756 308,51	20 268 126,39
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 107 862,57	6 418 160,63
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	23 648 445,93	13 849 965,76
II. Zmniejszenia funduszu	29 318 708,02	22 013 975,67
1. tytułem wykupu	1 755 794,08	1 726 438,72
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	146 704,80	224 722,61
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 068 349,56	2 122 872,57
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 359,33	7 763,85
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	25 337 500,25	17 932 177,91
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 188 104,53	-6 854 588,08
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	18 080 130,86	9 479 693,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	30 869,81	30 731,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	30 731,93	25 795,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	500,63	588,32
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	474,18	364,19
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	606,51	595,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	588,32	367,50

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 479 693,50	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 479 693,50	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	9 479 693,50	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	9 479 693,50	100,00%
1. <i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	9 479 693,50	100,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	4 389 219,50	0,00
1. lokaty	4 389 219,50	0,00
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 389 219,50	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 068 026,48	4 389 219,50
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-177 811,82	-4 406 489,75
I. Zwiększenia funduszu	2 862 798,84	2 399 128,23
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	679 851,96	521 529,09
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 182 946,88	1 877 599,13
II. Zmniejszenia funduszu	3 040 610,67	6 805 617,98
1. tytułem wykupu	489 478,11	422 256,17
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	182 790,62	153 857,23
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		
3. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	252 147,48	139 735,73
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30,06	21,39
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 116 164,39	6 089 747,47
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	499 004,84	17 270,25
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 389 219,50	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	66 502,43	63 513,17
2. na koniec okresu sprawozdawczego	63 513,17	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	61,17	69,11
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	58,89	59,54
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	70,01	71,65
4. na koniec okresu sprawozdawczego	69,11	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
2	3	
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. 3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
6. 6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. 7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		
II. 0,00	0,00%	
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ABERDEEN MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	5 372 133,40	0,00
1. lokaty	5 372 133,40	0,00
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	5 372 133,40	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 965 527,01	5 372 133,40
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 100 549,59	-5 196 629,53
I. Zwiększenia funduszu	1 515 135,27	2 188 980,68
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 029 449,17	720 104,29
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	485 686,10	1 468 876,38
II. Zmniejszenia funduszu	2 615 684,86	7 385 610,21
1. tytułem wykupu	509 458,21	477 830,34
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	330 289,29	129 213,68
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	387 517,45	168 714,71
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 388 419,90	6 609 851,47
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	507 155,98	-175 503,87
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 372 133,40	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	91 384,67	74 491,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	74 491,85	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	65,28	72,12
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	61,68	61,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	73,00	73,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	72,12	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 254 592,41	6 145 180,59
1. lokaty	1 254 592,41	6 145 180,59
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 254 592,41	6 145 180,59

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	703 695,69	1 254 592,41
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	507 198,83	4 349 917,54
I. Zwiększenia funduszu	7 060 415,74	14 566 317,95
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	227 395,08	546 194,76
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	6 833 020,66	14 020 123,19
II. Zmniejszenia funduszu	6 553 216,90	10 216 400,40
1. tytułem wykupu	187 889,92	413 969,02
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	40,95	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	71 654,64	141 581,20
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
4. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	6 293 631,39	9 660 850,18
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	43 697,89	540 670,64
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 254 592,41	6 145 180,59

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	876,60	1 415,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 415,36	5 592,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	802,76	886,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	792,00	802,33
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 023,74	1 122,67
4. na koniec okresu sprawozdawczego	886,41	1 098,76

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 145 180,59	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 145 180,59	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 145 180,59	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 145 180,59	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 145 180,59	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa		2 583 953,12	2 238 675,04
1. lokaty		2 583 953,12	2 238 675,04
2. środki pieniężne		0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,00
4. należności		0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0,00	0,00
4.2. pozostałe		0,00	0,00
II. Zobowiązania		0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0,00	0,00
2. pozostałe		0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)		2 583 953,12	2 238 675,04

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego		4 584 481,72	2 583 953,12
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		-2 430 036,17	2 480,14
I. Zwiększenia funduszu		2 357 846,06	4 315 197,09
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu		1 146 926,28	557 828,62
2. pozostałe przychody		0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia		1 210 919,78	3 757 368,47
II. Zmniejszenia funduszu		4 787 882,23	4 312 716,95
1. tytułem wykupu		239 581,73	297 466,34
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		313 104,14	29 689,81
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu		402 612,68	163 592,30
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		144,57	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem		0,00	0,00
6. pozostałe koszty		0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia		3 832 439,12	3 821 968,50
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej		429 507,57	-347 758,21
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		2 583 953,12	2 238 675,04

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 154,04	4 645,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 645,53	4 477,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	451,49	556,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	431,33	446,53
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	561,82	577,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	556,22	499,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 238 675,04	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 238 675,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 238 675,04	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 238 675,04	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 238 675,04	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS – EUROPE EQUITY FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 194 578,41	1 597 343,16
1. lokaty	1 194 578,41	1 597 343,16
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 194 578,41	1 597 343,16

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 665 984,35	1 194 578,41
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 504 698,16	443 179,54
I. Zwiększenia funduszu	1 696 747,25	1 967 945,79
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	887 638,98	307 925,79
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	809 108,27	1 660 020,00
II. Zmniejszenia funduszu	4 201 445,40	1 524 766,24
1. tytułem wykupu	240 434,36	183 439,57
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	64 110,58	13 403,85
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	347 877,78	86 947,23
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	130,85	57,76
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	3 548 891,83	1 240 917,84
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	33 292,21	-40 414,79
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 194 578,41	1 597 343,16

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	98 169,18	28 920,27
2. na koniec okresu sprawozdawczego	28 920,27	39 654,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	37,34	41,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,47	34,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	42,30	43,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	41,31	40,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 597 343,16	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 597 343,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 597 343,16	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 597 343,16	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 597 343,16	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	944 702,03	1 116 032,74
1. lokaty	944 702,03	1 116 032,74
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	944 702,03	1 116 032,74

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	321 825,72	944 702,03
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	582 968,54	178 685,81
I. Zwiększenia funduszu	1 283 632,26	1 450 133,21
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	151 421,68	187 988,88
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 132 210,58	1 262 144,33
II. Zmniejszenia funduszu	700 663,72	1 271 447,40
1. tytułem wykupu	55 804,21	68 646,48
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 079,51	9 654,06
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 400,29	48 511,43
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	596 379,72	1 144 635,43
7. pozostałe zmniejszenia	596 379,72	1 144 635,43
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	39 907,77	-7 355,10
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	944 702,03	1 116 032,74

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	6 871,70	18 153,96
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 153,96	21 763,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	46,83	52,04
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,12	43,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,47	53,81
4. na koniec okresu sprawozdawczego	52,04	51,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 116 032,74	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 116 032,74	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	1 116 032,74	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 116 032,74	100,00%
1. <i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 116 032,74	100,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	748 690,04	1 150 303,92
1. lokaty	748 690,04	1 150 303,92
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	748 690,04	1 150 303,92

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 620 466,37	748 690,04
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-804 285,42	261 318,19
I. Zwiększenia funduszu	2 637 109,50	5 276 899,28
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	227 414,00	382 457,14
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 609 695,51	4 894 442,14
II. Zmniejszenia funduszu	3 641 394,92	5 015 581,09
1. tytułem wykupu	147 665,24	213 620,24
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	113,72	8 760,09
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	86 934,99	112 222,87
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	48,43	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7. pozostałe koszty	0,00	0,00
8. pozostałe zmniejszenia	3 406 632,54	4 680 977,89
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-67 490,91	140 295,69
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	748 690,04	1 150 303,92

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 586,46	1 759,81
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 759,81	2 468,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	451,83	425,44
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	415,37	412,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	454,86	486,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	425,44	466,03

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 150 303,92	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 150 303,92	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 150 303,92	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 150 303,92	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 150 303,92	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	3 898 339,42	4 286 297,80
1. lokaty	3 898 339,42	4 286 297,80
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 898 339,42	4 286 297,80

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 893 879,53	3 898 339,42
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-466 365,44	379 202,16
I. Zwiększenia funduszu	919 283,36	2 142 542,18
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	394 002,38	316 902,48
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	525 280,98	1 825 639,70
II. Zmniejszenia funduszu	1 385 648,80	1 763 340,02
1. tytułem wykupu	192 931,72	139 488,82
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	44 735,32	50 925,37
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	186 288,72	122 760,94
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	961 693,04	1 450 164,90
7. pozostałe zmniejszenia	961 693,04	1 450 164,90
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	470 825,33	8 756,22
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 898 339,42	4 286 297,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	42 987,09	38 088,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	38 088,18	41 586,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	90,58	102,35
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,39	84,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,73	104,48
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,35	103,07

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 286 297,80	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 286 297,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 286 297,80	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 286 297,80	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 286 297,80	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF US BASIC VALUE FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 795 564,90	7 471 306,87
1. lokaty	2 795 564,90	7 471 306,87
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 795 564,90	7 471 306,87

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 555 596,46	2 795 564,90
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-113 236,35	4 426 116,32
I. Zwiększenia funduszu	1 591 865,07	10 931 454,83
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	206 135,55	637 972,65
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 385 729,51	10 293 482,18
II. Zmniejszenia funduszu	1 705 101,42	6 505 338,52
1. tytułem wykupu	110 565,10	327 168,45
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	82,00	19 297,91
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	97 844,66	230 723,88
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	1 496 609,65	5 928 148,28
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	353 204,79	249 625,65
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 795 564,90	7 471 306,87

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	20 678,19	19 859,79
2. na koniec okresu sprawozdawczego	19 859,79	47 693,17
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	123,59	140,77
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,87	118,30
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	144,87	156,65
4. na koniec okresu sprawozdawczego	140,77	156,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 471 306,87	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 471 306,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 471 306,87	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 471 306,87	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	7 471 306,87	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF EMERGING EUROPE FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	20 267 951,61	12 041 308,50
1. lokaty	20 267 951,61	12 041 308,50
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	20 267 951,61	12 041 308,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	15 186 174,85	20 267 951,61
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 172 692,76	-5 646 829,44
I. Zwiększenia funduszu	30 985 430,68	13 044 700,57
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 681 458,85	3 325 855,37
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	26 303 971,83	9 718 845,21
II. Zmniejszenia funduszu	29 812 737,92	18 691 530,02
1. tytułem wykupu	2 255 751,47	1 749 127,95
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	314 751,63	276 058,51
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 695 580,22	1 248 584,12
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 144,62	62,21
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	25 540 509,98	15 417 697,23
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 909 084,01	-2 579 813,66
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 267 951,61	12 041 308,50

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45 874,31	49 233,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 233,11	34 729,32
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	331,04	411,67
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	323,48	304,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	422,18	445,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	411,67	346,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 041 308,50	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 041 308,50	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	12 041 308,50	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	12 041 308,50	100,00%
1. <i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	12 041 308,50	100,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 905 913,12	2 841 768,72
1. lokaty	1 905 913,12	2 841 768,72
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 905 913,12	2 841 768,72

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 782 852,24	1 905 913,12
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-198 976,99	1 040 848,52
I. Zwiększenia funduszu	2 751 483,12	11 669 474,58
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	444 230,62	826 170,56
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 307 252,49	10 843 304,02
II. Zmniejszenia funduszu	2 950 460,11	10 628 626,06
1. tytułem wykupu	160 408,06	579 739,81
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	57 441,94	150 048,38
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	169 619,88	262 531,85
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 562 990,23	9 636 306,01
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	322 037,88	-104 992,92
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 905 913,12	2 841 768,72

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	19 012,05	16 670,96
2. na koniec okresu sprawozdawczego	16 670,96	24 314,58
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	93,77	114,33
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	93,66	95,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,19	122,08
4. na koniec okresu sprawozdawczego	114,33	116,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 841 768,72	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 841 768,72	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 841 768,72	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 841 768,72	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 841 768,72	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD GOLD FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	46 614 176,15	49 183 473,67
1. lokaty	46 614 176,15	49 183 473,67
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	46 614 176,15	49 183 473,67

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 993 901,34	46 614 176,15
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 272 060,63	4 709 269,87
I. Zwiększenia funduszu	58 434 058,80	70 959 191,70
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 397 412,69	10 961 797,99
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	50 036 646,11	59 997 393,71
II. Zmniejszenia funduszu	57 161 998,17	66 249 921,83
1. tytułem wykupu	3 988 878,70	6 435 323,05
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	766 695,50	723 666,36
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 334 941,48	3 944 943,18
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 391,00	5 109,59
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	49 069 091,49	55 140 879,64
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	11 348 214,17	-2 139 972,35
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	46 614 176,15	49 183 473,67

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	240 452,20	233 188,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	233 188,75	259 925,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	141,37	199,90
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,65	162,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	205,47	221,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	199,90	189,22

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	49 183 473,67	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	49 183 473,67	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	49 183 473,67	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. 0,00	0,00%	
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	49 183 473,67	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	49 183 473,67	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF WORLD MINING FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	50 038 052,13	30 315 861,74
1. lokaty	50 038 052,13	30 315 861,74
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	50 038 052,13	30 315 861,74

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 577 653,10	50 038 052,13
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 298 136,73	-10 849 578,94
I. Zwiększenia funduszu	50 387 601,26	34 185 885,46
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 263 714,61	9 761 972,30
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	40 123 886,65	24 423 913,16
II. Zmniejszenia funduszu	45 089 464,53	45 035 464,40
1. tytułem wykupu	3 680 485,29	4 400 347,31
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	670 082,02	555 217,76
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 809 961,38	3 599 311,96
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 265,59	6 175,86
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	36 914 670,24	36 474 411,52
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	11 162 262,30	-8 872 611,45
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	50 038 052,13	30 315 861,74

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	175 512,41	194 710,09
2. na koniec okresu sprawozdawczego	194 710,09	143 474,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	191,31	256,99
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	174,73	181,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	261,18	260,47
4. na koniec okresu sprawozdawczego	256,99	211,30

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	30 315 861,74	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	30 315 861,74	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	30 315 861,74	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	30 315 861,74	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	30 315 861,74	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF LATIN AMERICAN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	26 936 825,47	12 547 497,25
1. lokaty	26 936 825,47	12 547 497,25
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	26 936 825,47	12 547 497,25

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	24 429 461,43	26 936 825,47
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 638 468,78	-11 050 137,14
I. Zwiększenia funduszu	38 201 043,02	16 624 102,61
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 052 158,00	6 269 710,33
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	30 148 885,02	10 354 392,28
II. Zmniejszenia funduszu	39 839 511,80	27 674 239,75
1. tytułem wykupu	2 511 358,45	1 683 198,49
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	427 231,00	119 467,87
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 770 913,98	2 156 347,28
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 503,90	6 064,36
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	34 114 504,47	23 709 161,74
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 145 832,82	-3 339 191,08
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 936 825,47	12 547 497,25

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	99 084,84	89 719,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	89 719,53	47 523,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	246,55	300,23
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	222,96	219,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	304,82	307,32
4. na koniec okresu sprawozdawczego	300,23	264,03

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 547 497,25	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 547 497,25	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	12 547 497,25	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	12 547 497,25	100,00%
1. <i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	12 547 497,25	100,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ALTERNATIVE SOLUTIONS COMMODITY FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	0,00
1. lokaty	0,00	0,00
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	17 567 793,86	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-16 060 986,22	0,00
I. Zwiększenia funduszu	2 350 522,22	174 635,35
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 389 278,21	0,00
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	961 244,01	174 635,35
II. Zmniejszenia funduszu	18 411 508,44	174 635,35
1. tytułem wykupu	589 334,64	71 839,80
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	33 980,55	5 133,74
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	591 904,28	7 299,36
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	34,26	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	17 196 254,72	90 362,44
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 506 807,63	0,00
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	37 049,69	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	474,17	448,15
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	420,53	434,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	491,05	516,48
4. na koniec okresu sprawozdawczego	448,15	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
6. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND GLOBAL PROPERTY SECURITIES

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 981 596,29	2 196 992,85
1. lokaty	2 981 596,29	2 196 992,85
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 981 596,29	2 196 992,85

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 161 559,58	2 981 596,29
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-376 416,36	-735 400,36
I. Zwiększenia funduszu	4 529 261,54	5 772 190,35
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	761 721,50	892 717,93
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 767 540,04	4 879 472,42
II. Zmniejszenia funduszu	4 905 677,91	6 507 590,71
1. tytułem wykupu	648 449,90	356 288,03
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	64 459,53	10 508,24
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	273 108,15	282 751,61
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	421,06	308,89
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	3 919 239,26	5 857 733,94
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	196 453,07	-49 203,08
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 981 596,29	2 196 992,85

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8 017,22	6 935,71
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 935,71	5 047,36
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	394,35	429,89
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	352,51	393,99
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	439,18	474,45
4. na koniec okresu sprawozdawczego	429,89	435,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 196 992,85	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 196 992,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 196 992,85	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 196 992,85	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 196 992,85	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND EMERGING MARKETS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	880 548,99	1 081 701,85
1. lokaty	880 548,99	1 081 701,85
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	880 548,99	1 081 701,85

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	936 619,09	880 548,99
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-155 433,45	275 942,93
I. Zwiększenia funduszu	1 076 333,27	2 008 989,55
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	248 068,41	210 031,76
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	828 264,86	1 798 957,79
II. Zmniejszenia funduszu	1 231 766,72	1 733 046,62
1. tytułem wykupu	87 602,09	75 801,34
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 020,80	207,58
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	90 753,06	80 053,04
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 040 390,76	1 576 984,67
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	99 363,34	-74 790,07
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	880 548,99	1 081 701,85

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	27 895,05	22 764,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	22 764,08	29 609,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33,58	38,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	31,27	31,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	39,01	39,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	38,68	36,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 081 701,85	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 081 701,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 081 701,85	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 081 701,85	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 081 701,85	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND JAPANESE EQUITY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	357 274,77	1 580 235,03
1. lokaty	357 274,77	1 580 235,03
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	357 274,77	1 580 235,03

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	201 372,40	357 274,77
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	99 453,87	1 334 460,32
I. Zwiększenia funduszu	1 784 736,29	7 826 576,95
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	119 554,34	464 522,88
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 665 181,94	7 362 054,07
II. Zmniejszenia funduszu	1 685 282,42	6 492 116,63
1. tytułem wykupu	39 967,38	271 942,42
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	44 661,65	5 578,30
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	49 209,16	142 106,84
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 091,16
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 551 444,23	6 071 397,91
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	56 448,50	-111 500,06
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	357 274,77	1 580 235,03

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	12 683,94	18 687,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 687,44	79 179,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	15,88	19,12
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,00	16,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,63	20,44
4. na koniec okresu sprawozdawczego	19,12	19,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 580 235,03	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 580 235,03	100,00%
6. 1 580 235,03	100,00%	
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7. 0,00	0,00%	
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. 0,00	0,00%	
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 580 235,03	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 580 235,03	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SCHRODER ISF EMERGING MARKETS DEBT ABSOLUTE RETURN

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	139 498,73	236 654,04
1. lokaty	139 498,73	236 654,04
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	139 498,73	236 654,04

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	139 498,73
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	136 995,48	96 001,83
I. Zwiększenia funduszu	1 774 101,91	950 367,98
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	34 415,16	99 754,55
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 739 686,75	850 613,43
II. Zmniejszenia funduszu	1 637 106,43	854 366,14
1. tytułem wykupu	13 944,80	94 298,04
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 457,63	0,00
3. tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	12 395,99	18 326,67
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 600 308,01	741 741,44
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 503,25	1 153,48
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	139 498,73	236 654,04

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 376,27
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 376,27	2 300,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,36
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,03	100,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,34	104,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	101,36	102,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	236 654,04	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	236 654,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	236 654,04	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	236 654,04	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	236 654,04	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	6 383 180,76	6 558 738,26
1. lokaty	6 383 180,76	6 558 738,26
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	6 383 180,76	6 558 738,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 605 013,35	6 383 180,76
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 338 855,50	-857 205,11
I. Zwiększenia funduszu	45 570 925,11	15 909 144,32
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 498 797,43	1 239 149,78
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	44 072 127,68	14 669 994,54
II. Zmniejszenia funduszu	44 232 069,60	16 766 349,43
1. tytułem wykupu	845 513,47	1 020 522,53
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	299 121,23	9 230,20
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	451 308,69	430 174,92
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37,00	462,18
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	42 636 089,22	15 305 959,60
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	439 311,91	1 032 762,60
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 383 180,76	6 558 738,26

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	106 132,56	130 836,91
2. na koniec okresu sprawozdawczego	130 836,91	114 108,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	43,39	48,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,05	44,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,34	58,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	48,79	57,48

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 558 738,26	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 558 738,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 558 738,26	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 558 738,26	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 558 738,26	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EMERGING MARKET DEBT FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	6 804 468,94	5 099 845,91
1. lokaty	6 804 468,94	5 099 845,91
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	6 804 468,94	5 099 845,91

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 927 389,02	6 804 468,94
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 198 485,89	-2 621 646,62
I. Zwiększenia funduszu	21 407 704,53	11 275 185,12
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 075 226,96	832 070,82
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	20 332 477,56	10 443 114,30
II. Zmniejszenia funduszu	18 209 218,63	13 896 831,74
1. tytułem wykupu	489 100,09	1 308 523,39
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	45 507,87	18 415,08
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	301 755,61	273 505,87
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	315,77	1 090,67
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	17 372 539,28	12 295 296,74
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	678 594,03	917 023,60
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 804 468,94	5 099 845,91

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	64 594,49	127 090,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	127 090,04	78 707,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45,32	53,54
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	44,66	49,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,78	65,95
4. na koniec okresu sprawozdawczego	53,54	64,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 099 845,91	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 099 845,91	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 099 845,91	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	5 099 845,91	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 099 845,91	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PACIFIC EQUITY FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	12 865 540,16	10 809 259,15
1. lokaty	12 865 540,16	10 809 259,15
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	12 865 540,16	10 809 259,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 964 021,77	12 865 540,16
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-719 677,33	-2 144 687,08
I. Zwiększenia funduszu	5 748 841,92	5 039 237,67
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 736 681,00	1 592 637,13
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	4 012 160,92	3 446 600,54
II. Zmniejszenia funduszu	6 468 519,26	7 183 924,75
1. tytułem wykupu	981 283,59	968 133,15
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	305 205,61	112 825,58
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	746 966,59	623 138,96
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	451,52	285,49
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	4 434 611,95	5 479 541,58
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 621 195,72	88 406,07
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 865 540,16	10 809 259,15

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 544 641,32	1 435 572,73
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 435 572,73	1 178 072,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	7,10	8,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	6,56	8,04
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,14	9,38
4. na koniec okresu sprawozdawczego	8,96	9,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 809 259,15	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 809 259,15	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 809 259,15	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	10 809 259,15	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	10 809 259,15	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA US ALL CAP VALUE FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 248 220,01	5 064 643,19
1. lokaty	2 248 220,01	5 064 643,19
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 248 220,01	5 064 643,19

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	521 434,64	2 248 220,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 529 599,93	2 350 994,25
I. Zwiększenia funduszu	3 508 921,01	11 311 064,31
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	284 493,50	1 977 567,25
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 224 427,51	9 333 497,06
II. Zmniejszenia funduszu	1 979 321,08	8 960 070,06
1. tytułem wykupu	77 872,69	582 974,63
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	61 480,83	4 508,57
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	101 902,86	821 918,97
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 016,26	1 493,24
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	1 737 048,45	7 549 174,65
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	197 185,44	465 428,93
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 248 220,01	5 064 643,19

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	13 292,28	46 578,43
2. na koniec okresu sprawozdawczego	46 578,43	95 345,16
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	39,23	48,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	37,18	41,14
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	49,46	53,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	48,27	53,12

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 064 643,19	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 064 643,19	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 064 643,19	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	5 064 643,19	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 064 643,19	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTERNATIVE INVESTMENTS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	492 535,29	953 868,70
1. lokaty	492 535,29	953 868,70
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	492 535,29	953 868,70

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	637 652,17	492 535,29
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-177 160,80	366 055,50
I. Zwiększenia funduszu	1 225 979,92	1 209 604,72
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	188 481,62	157 517,31
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 037 498,30	1 052 087,41
II. Zmniejszenia funduszu	1 403 140,72	843 549,22
1. tytułem wykupu	96 824,60	42 558,42
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 238,11	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	61 415,66	52 983,76
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	1 234 662,36	748 007,04
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	32 043,92	95 277,92
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	492 535,29	953 868,70

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	475 784,89	350 563,07
2. na koniec okresu sprawozdawczego	350 563,07	607 709,94
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1,34	1,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,29	1,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,60	1,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1,40	1,57

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	953 868,70	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	953 868,70	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	953 868,70	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	953 868,70	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	953 868,70	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EUROPEAN BEST IDEAS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 708 252,55	1 313 840,62
1. lokaty	2 708 252,55	1 313 840,62
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 708 252,55	1 313 840,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	997 947,01	2 708 252,55
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 485 527,69	-1 166 032,36
I. Zwiększenia funduszu	3 678 226,91	4 953 512,26
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	452 687,13	590 371,44
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	3 225 539,78	4 363 140,81
II. Zmniejszenia funduszu	2 192 699,22	6 119 544,62
1. tytułem wykupu	213 928,11	292 715,49
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 600,20	402 484,95
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	134 239,16	170 613,10
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	68,16	148,53
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	1 841 865,59	5 253 582,55
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	224 777,85	-228 379,57
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 708 252,55	1 313 840,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	27 038,42	60 306,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	60 306,92	32 164,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	36,91	44,91
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,35	36,23
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,59	46,51
4. na koniec okresu sprawozdawczego	44,91	40,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 313 840,62	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1. <i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2. <i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3. <i>inne</i>	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. <i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2. <i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 313 840,62	100,00%
6.1. <i>jednostki uczestnictwa</i>	1 313 840,62	100,00%
6.2. <i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1. <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2. <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. <i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2. <i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3. <i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4. <i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5. <i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. <i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2. <i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3. <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4. <i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 313 840,62	100,00%
1. <i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2. <i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 313 840,62	100,00%
3. <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	4 860 882,22	3 592 642,94
1. lokaty	4 860 882,22	3 592 642,94
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 860 882,22	3 592 642,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 740 030,22	4 860 882,22
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-726 141,47	-990 275,41
I. Zwiększenia funduszu	3 273 313,06	4 435 721,86
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 006 262,32	885 470,42
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 267 050,74	3 550 251,44
II. Zmniejszenia funduszu	3 999 454,53	5 425 997,27
1. tytułem wykupu	522 034,08	752 553,29
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	36 074,51	38 599,56
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	379 626,78	302 947,24
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	31,73	424,67
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	3 061 687,44	4 331 472,51
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	846 993,47	-277 963,88
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 860 882,22	3 592 642,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	48 427,30	41 307,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	41 307,77	31 484,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	97,88	117,67
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	91,96	96,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,37	119,44
4. na koniec okresu sprawozdawczego	117,67	114,11

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 592 642,94	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 592 642,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 592 642,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 592 642,94	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 592 642,94	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 374 144,27	3 152 787,34
1. lokaty	1 374 144,27	3 152 787,34
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 374 144,27	3 152 787,34

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 665 783,58	1 374 144,27
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-409 888,91	1 673 594,41
I. Zwiększenia funduszu	2 307 627,31	3 305 405,69
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	256 570,68	296 742,29
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	2 051 056,63	3 008 663,40
II. Zmniejszenia funduszu	2 717 516,22	1 631 811,28
1. tytułem wykupu	227 179,70	232 252,82
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	43 830,11	13 366,36
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	107 836,24	93 593,94
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	330,69	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	2 338 339,48	1 292 598,16
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	118 249,60	105 048,66
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 374 144,27	3 152 787,34

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	47 479,83	35 845,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	35 845,03	76 507,73
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	35,08	38,34
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	33,75	32,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	39,47	41,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	38,34	41,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 152 787,34	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 152 787,34	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 152 787,34	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 152 787,34	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 152 787,34	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	37 037 616,11	25 508 259,26
1. lokaty	37 037 616,11	25 508 259,26
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	37 037 616,11	25 508 259,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	18 507 462,24	37 037 616,11
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 256 585,08	-10 089 930,00
I. Zwiększenia funduszu	36 566 982,92	22 812 310,44
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 946 336,78	7 789 137,93
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	29 620 646,14	15 023 172,51
II. Zmniejszenia funduszu	25 310 397,83	32 902 240,44
1. tytułem wykupu	2 731 333,19	3 465 019,85
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	904 763,82	405 615,05
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 329 864,10	2 684 216,74
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 400,00	1 797,71
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	19 335 036,73	26 345 591,10
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 273 568,79	-1 439 426,85
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 037 616,11	25 508 259,26

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	236 803,90	350 502,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	350 502,11	246 019,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	78,16	105,67
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	74,48	90,76
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,16	107,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	105,67	103,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	25 508 259,26	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 508 259,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	25 508 259,26	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	25 508 259,26	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	25 508 259,26	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON BRIC FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	14 156 665,30	12 124 877,33
1. lokaty	14 156 665,30	12 124 877,33
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	14 156 665,30	12 124 877,33

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	17 484 875,22	14 156 665,30
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-5 388 217,88	530 649,92
I. Zwiększenia funduszu	11 701 393,65	10 159 206,20
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 947 797,17	3 867 438,44
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	7 753 596,48	6 291 767,75
II. Zmniejszenia funduszu	17 089 611,53	9 628 556,28
1. tytułem wykupu	2 674 546,25	1 372 431,05
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	699 769,54	160 085,77
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 517 052,65	1 461 986,39
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 545,10	1 062,02
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	12 194 698,00	6 632 991,05
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 060 007,96	-2 562 437,89
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 156 665,30	12 124 877,33

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	342 512,46	238 444,42
2. na koniec okresu sprawozdawczego	238 444,42	242 348,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	51,05	59,37
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	47,09	45,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,04	60,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	59,37	50,03

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 124 877,33	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 124 877,33	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 124 877,33	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. 0,00	0,00%	
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	12 124 877,33	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	12 124 877,33	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON EUROPEAN TOTAL RETURN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 154 474,08	2 771 709,45
1. lokaty	2 154 474,08	2 771 709,45
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 154 474,08	2 771 709,45

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 521 759,12	2 154 474,08
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-364 499,95	358 706,63
I. Zwiększenia funduszu	6 043 840,68	3 965 144,06
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	500 415,41	280 531,37
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	5 543 425,26	3 684 612,69
II. Zmniejszenia funduszu	6 408 340,63	3 606 437,43
1. tytułem wykupu	280 201,56	250 257,22
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	49 071,39	66 604,44
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	147 636,20	91 691,92
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	31 908,49	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
5. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	5 899 522,99	3 197 883,85
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 785,08	258 528,74
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 154 474,08	2 771 709,45

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	57 691,31	49 054,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 054,82	57 100,81
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	43,71	43,92
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	42,48	42,63
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,68	49,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	43,92	48,54

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 771 709,45	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 771 709,45	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 771 709,45	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 771 709,45	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 771 709,45	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	20 410 149,59	20 038 415,84
1. lokaty	20 410 149,59	20 038 415,84
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	20 410 149,59	20 038 415,84

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 731 946,13	20 410 149,59
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 901 000,19	114 999,72
I. Zwiększenia funduszu	53 007 995,78	53 259 352,22
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 155 480,09	9 388 486,99
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	46 852 515,68	43 870 865,23
II. Zmniejszenia funduszu	42 106 995,59	53 144 352,50
1. tytułem wykupu	1 834 724,84	4 816 630,21
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	400 310,51	1 027 081,04
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 064 358,04	1 997 602,04
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 522,96	14 325,08
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	38 805 079,24	45 288 714,14
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 777 203,27	-486 733,47
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 410 149,59	20 038 415,84

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	143 157,68	322 894,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	322 894,31	313 149,18
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	54,01	63,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,87	61,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,21	68,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	63,21	63,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	20 038 415,84	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	20 038 415,84	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	20 038 415,84	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	20 038 415,84	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	20 038 415,84	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TEMPLETON FRONTIER MARKETS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	2 398 974,23	1 516 346,95
1. lokaty	2 398 974,23	1 516 346,95
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 398 974,23	1 516 346,95

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	887 330,91	2 398 974,23
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	935 254,56	-440 945,93
I. Zwiększenia funduszu	9 552 874,13	4 315 724,97
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	834 646,44	685 169,74
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	8 718 227,69	3 630 555,23
II. Zmniejszenia funduszu	8 617 619,57	4 756 670,90
1. tytułem wykupu	259 817,91	298 070,21
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	149 032,83	6 511,51
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	249 737,83	222 081,28
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 562,99	143,38
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	7 957 468,01	4 229 864,53
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	576 388,76	-441 681,34
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 398 974,23	1 516 346,95

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	21 381,28	46 513,98
2. na koniec okresu sprawozdawczego	46 513,98	33 487,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	41,50	51,58
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,80	41,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,59	53,21
4. na koniec okresu sprawozdawczego	51,58	45,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 516 346,95	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 516 346,95	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 516 346,95	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 516 346,95	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 516 346,95	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	1 171 826,79	2 422 023,65
1. lokaty	1 171 826,79	2 422 023,65
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 171 826,79	2 422 023,65

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	916 942,83	1 171 826,79
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	238 398,29	968 435,31
I. Zwiększenia funduszu	1 274 483,28	2 085 820,85
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	962 426,49	997 834,61
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	312 056,79	1 087 986,24
II. Zmniejszenia funduszu	1 036 084,99	1 117 385,54
1. tytułem wykupu	100 353,11	143 967,94
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 920,79	41 726,19
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	258 251,17	256 811,36
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	524,23	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	675 035,69	674 880,04
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	16 485,67	281 761,55
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 171 826,79	2 422 023,65

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 165,29	2 702,47
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 702,47	4 782,12
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	423,47	433,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	408,48	415,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	464,40	516,71
4. na koniec okresu sprawozdawczego	433,61	506,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 422 023,65	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1. 0,00	0,00%	
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. 0,00	0,00%	
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 422 023,65	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 422 023,65	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 422 023,65	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 422 023,65	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2021

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	486 493,84	992 229,16
1. lokaty	486 493,84	992 229,16
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	486 493,84	992 229,16

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	512 320,30	486 493,84
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-41 235,83	370 799,05
I. Zwiększenia funduszu	639 073,85	1 060 217,73
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	178 556,70	189 756,65
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	460 517,15	870 461,08
II. Zmniejszenia funduszu	680 309,69	689 418,68
1. tytułem wykupu	21 114,44	104 263,62
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	802,77
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	47 612,47	23 797,41
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	611 582,77	560 554,88
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	15 409,37	134 936,27
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	486 493,84	992 229,16

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 201,88	1 102,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 102,82	1 910,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	426,27	441,14
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	411,90	423,78
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	475,61	529,45
4. na koniec okresu sprawozdawczego	441,14	519,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	992 229,16	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	992 229,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	992 229,16	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	992 229,16	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	992 229,16	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2022

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	352 799,61	621 881,47
1. lokaty	352 799,61	621 881,47
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	352 799,61	621 881,47

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	357 603,84	352 799,61
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-17 962,14	199 921,49
I. Zwiększenia funduszu	344 920,43	507 508,98
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	117 717,84	134 126,80
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	227 202,59	373 382,18
II. Zmniejszenia funduszu	362 882,57	307 587,48
1. tytułem wykupu	27 533,83	17 838,80
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	31 483,52	32 491,60
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
4. pozostałe koszty	0,00	0,00
5. pozostałe zmniejszenia	303 865,22	257 257,08
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	13 157,91	69 160,37
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	352 799,61	621 881,47

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	858,53	810,59
2. na koniec okresu sprawozdawczego	810,59	1 217,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	416,53	435,24
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	402,94	417,67
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	470,32	520,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	435,24	510,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	621 881,47	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	621 881,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	621 881,47	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	621 881,47	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	621 881,47	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2023

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	480 135,03	1 409 384,56
1. lokaty	480 135,03	1 409 384,56
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	480 135,03	1 409 384,56

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	466 171,60	480 135,03
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 015,07	785 378,14
I. Zwiększenia funduszu	962 925,82	1 703 952,79
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	366 787,99	459 235,36
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	596 137,83	1 244 717,43
II. Zmniejszenia funduszu	972 940,89	918 574,65
1. tytułem wykupu	37 141,48	97 508,42
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	468,92	2 979,88
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	127 653,03	121 757,10
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	807 677,46	696 329,26
7. pozostałe zmniejszenia	807 677,46	696 329,26
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	23 978,50	143 871,39
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	480 135,03	1 409 384,56

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 153,89	1 132,63
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 132,63	2 803,52
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	404,00	423,91
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	391,27	406,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	462,70	512,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	423,91	502,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 409 384,56	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 409 384,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 409 384,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 409 384,56	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 409 384,56	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2024

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	624 672,75	1 033 355,61
1. lokaty	624 672,75	1 033 355,61
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	624 672,75	1 033 355,61

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	547 566,26	624 672,75
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	51 872,83	262 178,69
I. Zwiększenia funduszu	1 104 654,65	1 033 435,39
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	509 306,79	446 662,09
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	595 347,86	586 773,30
II. Zmniejszenia funduszu	1 052 781,82	771 256,70
1. tytułem wykupu	80 968,05	126 060,26
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 213,37	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	171 376,11	140 513,48
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	798 224,28	504 682,97
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	25 233,66	146 504,17
Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	624 672,75	1 033 355,61

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 346,33	1 448,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 448,69	2 044,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	406,71	431,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	393,56	413,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	468,21	516,08
4. na koniec okresu sprawozdawczego	431,20	505,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 033 355,61	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 033 355,61	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 033 355,61	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 033 355,61	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 033 355,61	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2025

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	693 231,80	846 414,84
1. lokaty	693 231,80	846 414,84
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	693 231,80	846 414,84

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	693 231,80
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	694 036,29	47 468,87
I. Zwiększenia funduszu	1 493 472,53	1 081 433,18
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	429 623,25	320 904,30
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	1 063 849,29	760 528,88
II. Zmniejszenia funduszu	799 436,24	1 033 964,31
1. tytułem wykupu	25 257,89	108 696,63
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	176,41	0,00
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	114 678,99	77 908,22
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	158,09	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	659 164,86	847 359,46
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-804,49	105 714,17
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	693 231,80	846 414,84

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 586,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 586,56	1 662,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	436,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	393,40	417,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	471,40	520,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	436,94	509,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	846 414,84	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	846 414,84	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	846 414,84	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	846 414,84	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	846 414,84	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2011

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2026

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I. Aktywa	0,00	1 163 820,15
1. lokaty	0,00	1 163 820,15
2. środki pieniężne	0,00	0,00
3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4. należności	0,00	0,00
4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2. pozostałe	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 163 820,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 085 210,31
I. Zwiększenia funduszu	0,00	1 603 204,94
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	532 888,86
2. pozostałe przychody	0,00	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	1 070 316,07
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	517 994,63
1. tytułem wykupu	0,00	33 007,37
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	11 660,37
tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	139 936,37
3. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
4. tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
5. pozostałe koszty	0,00	0,00
6. pozostałe zmniejszenia	0,00	333 390,52
7. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	78 609,84
D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 163 820,15

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 300,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	415,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	516,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	505,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 163 820,15	100,00%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 163 820,15	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 163 820,15	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 163 820,15	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 163 820,15	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%