

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	13 003 056,43	8 342 319,03
1.	lokaty	13 003 056,43	8 342 319,03
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	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)	13 003 056,43	8 342 319,03

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	27 767 129,48	13 003 056,43
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 655 999,97	-4 243 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	34 235 285,51	15 251 310,36
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 763 908,39	3 915 713,01
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	29 471 377,12	11 335 597,34
II.	Zmniejszenia funduszu	44 891 285,48	19 494 310,41
1.	tytułem wykupu	2 419 140,61	1 575 216,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	379 477,50	233 531,76
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 491 090,11	1 150 954,52
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 511,09	7 856,05
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	40 597 066,16	16 526 751,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 108 073,08	-417 737,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 003 056,43	8 342 319,03

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	233 200,05	131 092,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	131 092,41	85 404,58
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	119,07	99,19
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	89,52	88,91
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	123,17	111,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	99,19	97,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	8 342 319,03	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.	<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.		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	8 342 319,03	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	8 342 319,03	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%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	8 342 319,03	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	8 342 319,03	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 31-12-2012

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	4 798 546,26	3 173 622,73
1.	lokaty	4 798 546,26	3 173 622,73
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)	4 798 546,26	3 173 622,73

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 764 214,69	4 798 546,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	931 999,95	-1 857 998,16
I.	Zwiększenia funduszu	4 592 922,76	1 929 103,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	528 636,66	396 538,35
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 064 286,10	1 532 564,65
II.	Zmniejszenia funduszu	3 660 922,81	3 787 101,16
1.	tytułem wykupu	268 419,71	537 083,74
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	42 310,10	304 833,79
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	185 132,30	74 986,69
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	3 165 060,69	2 870 196,94
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	102 331,62	233 074,63
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 798 546,26	3 173 622,73

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	27 552,44	34 116,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	34 116,93	21 063,40
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	136,62	140,65
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	134,85	140,61
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	141,10	150,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	140,65	150,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 173 622,73	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 173 622,73	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 173 622,73	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 173 622,73	100,00%
1. krajowe	3 173 622,73	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	7 528 731,57	5 206 701,96
1.	lokaty	7 528 731,57	5 206 701,96
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)	7 528 731,57	5 206 701,96

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 905 457,71	7 528 731,57
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 462 000,06	-2 702 999,28
I.	Zwiększenia funduszu	14 810 746,36	10 162 117,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 250 473,04	1 975 374,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 560 273,33	8 186 742,89
II.	Zmniejszenia funduszu	11 348 746,30	12 865 116,77
1.	tytułem wykupu	432 945,26	877 619,63
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	45 822,88	97 465,16
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	376 195,45	577 031,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	427,86	1 196,22
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	10 493 354,85	11 311 804,71
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-838 726,20	380 969,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 528 731,57	5 206 701,96

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	27 450,80	49 107,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 107,90	31 428,15
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	178,70	153,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	141,71	143,24
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	183,01	167,46
4. na koniec okresu sprawozdawczego	153,31	165,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 206 701,96	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 206 701,96	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 206 701,96	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	5 206 701,96	100,00%
1. krajowe	5 206 701,96	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	6 748 651,47	18 649 886,70
1.	lokaty	6 748 651,47	18 649 886,70
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 748 651,47	18 649 886,70

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	31 068 006,63	6 748 651,47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-16 643 000,02	8 598 000,15
I.	Zwiększenia funduszu	12 173 400,07	21 218 644,14
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 254 305,29	2 680 213,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 919 094,78	18 538 431,11
II.	Zmniejszenia funduszu	28 816 400,09	12 620 643,99
1.	tytułem wykupu	2 421 609,97	1 426 228,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	402 735,71	143 990,40
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 943 763,45	837 517,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 888,20	4 097,21
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	24 037 402,76	10 208 810,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 676 355,14	3 303 235,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 748 651,47	18 649 886,70

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	597 461,67	195 386,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	195 386,55	421 943,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52,00	34,54
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,35	34,54
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,77	44,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	34,54	44,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	18 649 886,70	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 649 886,70	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	18 649 886,70	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	18 649 886,70	100,00%
1. krajowe	18 649 886,70	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 31-12-2012

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	30 860 958,80	49 037 454,03
1.	lokaty	30 860 958,80	49 037 454,03
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	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)	30 860 958,80	49 037 454,03

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	25 832 012,01	30 860 958,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 863 999,97	13 017 999,82
I.	Zwiększenia funduszu	30 300 664,08	42 452 064,41
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 521 121,02	10 362 753,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	22 779 543,06	32 089 310,65
II.	Zmniejszenia funduszu	26 436 664,11	29 434 064,59
1.	tytułem wykupu	4 341 630,90	6 046 680,99
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 395 593,03	2 774 198,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 471 243,27	3 224 932,56
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	12 033,74	16 032,31
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	18 216 163,17	17 372 219,92
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 164 946,82	5 158 495,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	30 860 958,80	49 037 454,03

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	1 574 162,83	1 799 472,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 799 472,82	2 532 926,34
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	16,41	17,15
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,34	17,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	17,15	19,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	17,15	19,36

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	49 037 454,03	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	49 037 454,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	49 037 454,03	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	49 037 454,03	100,00%
1. krajowe	49 037 454,03	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	43 229 368,25	58 077 869,26
1.	lokaty	43 229 368,25	58 077 869,26
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)	43 229 368,25	58 077 869,26

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	99 094 250,71	43 229 368,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-32 330 803,58	5 191 999,83
I.	Zwiększenia funduszu	30 184 951,01	36 855 393,02
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	18 278 650,21	12 106 557,63
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 906 300,81	24 748 835,39
II.	Zmniejszenia funduszu	62 515 754,59	31 663 393,19
1.	tytułem wykupu	6 525 897,30	6 793 784,65
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 658 016,98	1 574 115,57
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	6 317 642,51	3 411 037,65
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 826,65	1 360,75
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	47 008 371,14	19 883 094,57
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-23 534 078,88	9 656 501,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	43 229 368,25	58 077 869,26

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	2 468 715,76	1 581 176,60
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 581 176,60	1 743 556,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	40,14	27,34
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	27,00	27,07
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,04	33,51
4. na koniec okresu sprawozdawczego	27,34	33,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	58 077 869,26	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	58 077 869,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	58 077 869,26	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	58 077 869,26	100,00%
1. krajowe	58 077 869,26	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 31-12-2012

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	18 529 482,24	27 020 735,50
1.	lokaty	18 529 482,24	27 020 735,50
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)	18 529 482,24	27 020 735,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 799 532,70	18 529 482,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-18 966 001,56	6 712 998,07
I.	Zwiększenia funduszu	24 125 273,18	22 765 706,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 349 019,25	5 971 964,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	16 776 253,93	16 793 741,99
II.	Zmniejszenia funduszu	43 091 274,74	16 052 708,08
1.	tytułem wykupu	4 081 249,68	3 029 532,60
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	876 606,84	720 917,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 996 590,44	1 694 143,42
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 092,72	30 493,60
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	36 121 735,07	10 577 621,32
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-304 048,90	1 778 255,19
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	18 529 482,24	27 020 735,50

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	13 289,20	6 552,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 552,48	8 889,36
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 844,38	2 827,86
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2 767,60	2 828,88
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2 922,25	3 040,54
4. na koniec okresu sprawozdawczego	2 827,86	3 039,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	27 020 735,50	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 020 735,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	27 020 735,50	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	27 020 735,50	100,00%
1. krajowe	27 020 735,50	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 31-12-2012

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	6 212 726,21	6 340 460,42
1.	lokaty	6 212 726,21	6 340 460,42
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)	6 212 726,21	6 340 460,42

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 826 476,26	6 212 726,21
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-465 000,00	-696 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	901 107,87	628 043,30
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	603 568,23	512 649,38
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	297 539,64	115 393,92
II.	Zmniejszenia funduszu	1 366 107,87	1 324 043,30
1.	tytułem wykupu	549 789,64	395 410,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	63 713,86	483 363,33
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	87 163,24	78 482,22
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	665 441,13	366 787,65
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 148 750,05	823 734,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 212 726,21	6 340 460,42

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	3 541 391,97	3 322 313,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 322 313,48	2 976 741,98
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2,21	1,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,86	1,84
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,26	2,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1,87	2,13

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 340 460,42	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 340 460,42	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 340 460,42	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 340 460,42	100,00%
1. krajowe	6 340 460,42	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	10 986 228,37	7 775 586,26
1.	lokaty	10 986 228,37	7 775 586,26
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)	10 986 228,37	7 775 586,26

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	13 461 356,28	10 986 228,37
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-153 119,09	-3 030 000,03
I.	Zwiększenia funduszu	54 320 152,39	8 953 771,54
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 266 764,85	2 456 270,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	48 053 387,54	6 497 500,94
II.	Zmniejszenia funduszu	54 473 271,48	11 983 771,58
1.	tytułem wykupu	3 268 039,55	1 273 543,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	337 679,89	209 813,27
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 538 170,54	752 083,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 358,57	1 583,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	49 324 022,93	9 746 748,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 322 008,82	-180 642,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 986 228,37	7 775 586,26

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	85 268,62	75 960,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	75 960,92	54 508,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	157,87	144,63
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	138,32	130,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	171,53	155,14
4. na koniec okresu sprawozdawczego	144,63	142,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 775 586,26	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 775 586,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 775 586,26	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 775 586,26	100,00%
1. krajowe	7 775 586,26	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 31-12-2012

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	832 652,91	484 218,79
1.	lokaty	832 652,91	484 218,79
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)	832 652,91	484 218,79

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	832 652,91
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	829 000,13	-347 000,14
I.	Zwiększenia funduszu	1 506 280,69	1 626 795,44
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	71 019,62	213 349,70
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 435 261,07	1 413 445,74
II.	Zmniejszenia funduszu	677 280,56	1 973 795,58
1.	tytułem wykupu	9 068,91	46 474,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	895,62	181 008,12
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	8 463,72	50 940,01
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	658 852,31	1 695 373,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 652,78	-1 433,98
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	832 652,91	484 218,79

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	756,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	756,04	444,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	1 101,34
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 067,74	1 085,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 212,93	1 136,07
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 101,34	1 088,16

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	484 218,79	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	484 218,79	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	484 218,79	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	484 218,79	100,00%
1. krajowe	484 218,79	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	11 882 444,78	24 281 507,66
1.	lokaty	11 882 444,78	24 281 507,66
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 882 444,78	24 281 507,66

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	57 546 295,13	11 882 444,78
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-34 138 999,86	12 050 999,97
I.	Zwiększenia funduszu	38 977 787,96	50 445 775,42
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 497 632,22	5 895 948,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	29 480 155,75	44 549 826,56
II.	Zmniejszenia funduszu	73 116 787,82	38 394 775,45
1.	tytułem wykupu	4 257 553,91	2 689 074,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	678 525,64	525 284,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 755 381,29	1 660 633,68
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 022,02	4 868,92
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	65 411 304,96	33 514 914,58
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-11 524 850,49	348 062,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 882 444,78	24 281 507,66

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	350 379,29	100 333,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	100 333,06	176 490,10
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	164,24	118,43
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,71	118,55
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,88	142,58
4. na koniec okresu sprawozdawczego	118,43	137,58

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	24 281 507,66	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	24 281 507,66	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	24 281 507,66	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	24 281 507,66	100,00%
1. krajowe	24 281 507,66	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 31-12-2012

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	35 757 254,94	70 648 547,03
1.	lokaty	35 757 254,94	70 648 547,03
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	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	35 757 254,94	70 648 547,03

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	13 745 498,24	35 757 254,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	20 246 991,25	28 216 001,76
I.	Zwiększenia funduszu	57 444 607,71	79 484 048,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 448 451,96	12 442 362,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	50 996 155,75	67 041 685,52
II.	Zmniejszenia funduszu	37 197 616,46	51 268 046,70
1.	tytułem wykupu	4 811 714,04	8 329 175,59
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	824 278,56	2 395 815,36
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 053 901,72	3 422 919,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 772,10	12 291,55
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	29 500 950,04	37 107 844,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 764 765,45	6 675 290,33
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	35 757 254,94	70 648 547,03

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	79 056,18	191 614,89
2. na koniec okresu sprawozdawczego	191 614,89	334 510,17
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	173,87	186,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	172,19	186,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	186,76	211,29
4. na koniec okresu sprawozdawczego	186,61	211,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	70 648 547,03	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	70 648 547,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	70 648 547,03	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	70 648 547,03	100,00%
1. krajowe	70 648 547,03	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	32 650 595,84	55 917 277,29
1.	lokaty	32 650 595,84	55 917 277,29
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)	32 650 595,84	55 917 277,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	111 436 378,41	32 650 595,84
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-59 878 469,86	14 730 997,67
I.	Zwiększenia funduszu	43 883 574,40	47 520 890,45
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 891 838,77	10 797 116,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	26 991 735,63	36 723 774,15
II.	Zmniejszenia funduszu	103 762 044,26	32 789 892,77
1.	tytułem wykupu	7 768 093,61	6 554 470,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 715 489,60	1 270 780,32
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 833 488,82	3 105 126,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 484,73	3 067,44
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	88 426 487,49	21 856 447,95
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-18 907 312,71	8 535 683,78
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	32 650 595,84	55 917 277,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	263 330,92	103 804,27
2. na koniec okresu sprawozdawczego	103 804,27	144 280,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	423,18	314,54
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	304,56	315,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	432,60	392,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	314,54	387,56

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	55 917 277,29	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	55 917 277,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	55 917 277,29	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	55 917 277,29	100,00%
1. krajowe	55 917 277,29	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 609 744,42	2 952 227,49
1.	lokaty	2 609 744,42	2 952 227,49
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)	2 609 744,42	2 952 227,49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 521 325,95	2 609 744,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-478 000,02	-78 000,65
I.	Zwiększenia funduszu	461 612,95	452 329,17
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	327 424,26	281 245,71
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	134 188,69	171 083,45
II.	Zmniejszenia funduszu	939 612,97	530 329,82
1.	tytułem wykupu	302 295,72	252 486,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	195 149,87	45 204,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 240,74	39 456,44
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	398 926,63	193 181,62
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-433 581,51	420 483,72
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 609 744,42	2 952 227,49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 636,84	9 174,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	9 174,06	8 929,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	331,05	284,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	278,75	279,91
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	343,88	333,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	284,47	330,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 952 227,49	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 952 227,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 952 227,49	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 952 227,49	100,00%
1. krajowe	2 952 227,49	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	3 666 558,50	3 711 170,96
1.	lokaty	3 666 558,50	3 711 170,96
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)	3 666 558,50	3 711 170,96

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 514 091,25	3 666 558,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 038 999,92	-270 999,60
I.	Zwiększenia funduszu	4 129 020,62	2 286 005,53
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	434 326,52	421 956,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 694 694,11	1 864 048,85
II.	Zmniejszenia funduszu	3 090 020,70	2 557 005,13
1.	tytułem wykupu	564 207,88	312 661,45
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 764,19	106 610,26
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	131 882,22	114 918,21
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	2 382 166,41	2 022 815,21
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	113 467,33	315 612,06
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 666 558,50	3 711 170,96

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10 142,37	14 175,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	14 175,20	13 103,03
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	247,88	258,66
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	245,86	258,50
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	258,79	283,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	258,66	283,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 711 170,96	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 711 170,96	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 711 170,96	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 711 170,96	100,00%
1. krajowe	3 711 170,96	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	28 011 502,85	18 890 343,37
1.	lokaty	28 011 502,85	18 890 343,37
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)	28 011 502,85	18 890 343,37

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	20 472 789,12	28 011 502,85
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	16 029 000,19	-12 671 999,40
I.	Zwiększenia funduszu	46 983 551,22	18 406 714,71
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 190 540,20	3 647 399,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	40 793 011,03	14 759 315,56
II.	Zmniejszenia funduszu	30 954 551,03	31 078 714,11
1.	tytułem wykupu	2 862 368,97	1 860 494,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	704 592,83	317 541,81
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 027 674,35	1 007 364,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 479,58	1 109,79
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	25 351 435,30	27 892 204,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-8 490 286,46	3 550 839,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	28 011 502,85	18 890 343,37

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	52 667,19	88 979,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	88 979,08	51 035,67
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	388,72	314,81
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	305,29	295,14
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	420,40	375,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	314,81	370,14

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	18 890 343,37	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 890 343,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	18 890 343,37	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	18 890 343,37	100,00%
1. krajowe	18 890 343,37	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 31-12-2012

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	20 264,63	42 487,78
1.	lokaty	20 264,63	42 487,78
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	20 264,63	42 487,78

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	13 433,64	20 264,63
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 999,99	22 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	20 454,60	43 379,59
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	19 501,05	39 994,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	953,55	3 384,77
II.	Zmniejszenia funduszu	8 454,62	21 379,59
1.	tytułem wykupu	0,00	3 511,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	6 986,05	11 138,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 154,23	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	314,34	6 729,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 169,00	223,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 264,63	42 487,78

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	160,71	314,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	314,57	638,05
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	83,59	64,42
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,30	61,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	86,72	74,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	64,42	66,59

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	42 487,78	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 487,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	42 487,78	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	42 487,78	100,00%
1. krajowe	42 487,78	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 31-12-2012

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	84 904,53	6 499 423,17
1.	lokaty	84 904,53	6 499 423,17
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)	84 904,53	6 499 423,17

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	18 008,75	84 904,53
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	65 999,90	6 786 000,03
I.	Zwiększenia funduszu	108 841,00	28 430 013,87
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	92 917,48	852 026,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 923,52	27 577 987,27
II.	Zmniejszenia funduszu	42 841,10	21 644 013,85
1.	tytułem wykupu	2 761,23	345 679,57
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 838,46	55 386,71
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	33 798,06	259 550,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 353,20
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	2 443,36	20 982 044,06
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	895,88	-371 481,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	84 904,53	6 499 423,17

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	93,76	416,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	416,14	32 346,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	192,07	204,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	176,34	193,52
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	232,35	223,73
4. na koniec okresu sprawozdawczego	204,03	200,93

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 499 423,17	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 499 423,17	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 499 423,17	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 499 423,17	100,00%
1. krajowe	6 499 423,17	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 31-12-2012

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	33 678,26	45 622,30
1.	lokaty	33 678,26	45 622,30
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	33 678,26	45 622,30

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	14 404,52	33 678,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	23 999,99	10 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	44 247,03	43 888,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	41 243,24	43 441,28
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 003,79	446,78
II.	Zmniejszenia funduszu	20 247,04	33 888,05
1.	tytułem wykupu	90,34	14 483,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	15 715,55	14 622,88
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 441,15	4 781,38
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 726,25	1 944,03
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 678,26	45 622,30

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	72,04	206,75
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	206,75	271,22
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	199,95	162,89
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,43	157,69
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	205,00	179,16
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	162,89	168,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	45 622,30		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.	<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		0,00	0,00%	
2.			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	45 622,30		100,00%	
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	45 622,30		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%	
III.	Należności	0,00		0,00%	
IV.	Zobowiązania	0,00		0,00%	
VI.	Aktywa netto (w tym)	45 622,30		100,00%	
1.	<i>krajowe</i>	45 622,30		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 31-12-2012

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	7 238,70	25 921,30
1.	lokaty	7 238,70	25 921,30
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)	7 238,70	25 921,30

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	5 238,98	7 238,70
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 000,00	16 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	13 417,70	26 833,55
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 394,61	26 354,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 023,10	479,40
II.	Zmniejszenia funduszu	8 417,71	10 833,55
1.	tytułem wykupu	0,00	656,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 816,69	8 404,95
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 601,02	1 772,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 000,28	2 682,60
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 238,70	25 921,30

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	97,69	200,46
2. na koniec okresu sprawozdawczego	200,46	606,49
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	53,63	36,11
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35,90	36,55
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,28	43,21
4. na koniec okresu sprawozdawczego	36,11	42,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	25 921,30	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 921,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	25 921,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	25 921,30	100,00%
1. krajowe	25 921,30	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 31-12-2012

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	21 005,52	64 060,46
1.	lokaty	21 005,52	64 060,46
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)	21 005,52	64 060,46

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 835,80	21 005,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	16 000,00	28 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	24 426,72	67 201,31
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 988,87	35 943,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 437,85	31 257,57
II.	Zmniejszenia funduszu	8 426,72	38 201,34
1.	tytułem wykupu	0,00	9 987,87
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	8 160,67	11 887,20
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	127,99
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	266,05	16 198,28
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 830,28	14 054,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	21 005,52	64 060,46

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	50,85	142,41
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	142,41	297,15
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	213,09	147,50
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	135,48	147,30
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	217,54	219,13
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	147,50	215,58

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	64 060,46		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.	<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		0,00	0,00%	
2.			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	64 060,46		100,00%	
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	64 060,46		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%	
III.	Należności	0,00		0,00%	
IV.	Zobowiązania	0,00		0,00%	
VI.	Aktywa netto (w tym)	64 060,46		100,00%	
1.	<i>krajowe</i>	64 060,46		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 31-12-2012

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	553 063,52	240 143,98
1.	lokaty	553 063,52	240 143,98
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)	553 063,52	240 143,98

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	840 032,63	553 063,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-320 384,25	-356 592,66
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	44,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	44,91
II.	Zmniejszenia funduszu	320 384,25	356 637,57
1.	tytułem wykupu	119 856,27	50 257,27
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	166 143,85	262 532,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	8 369,64	5 311,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	26 014,48	38 535,60
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	33 415,14	43 673,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	553 063,52	240 143,98

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	6 717,31	4 289,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 289,48	1 793,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	125,06	128,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,08	128,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,94	133,90
4. na koniec okresu sprawozdawczego	128,94	133,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	240 143,98	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	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	240 143,98	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	240 143,98	100,00%
1. krajowe	240 143,98	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 31-12-2012

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	7 663,56	7 796,29
1.	lokaty	7 663,56	7 796,29
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)	7 663,56	7 796,29

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 852,24	7 663,56
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-48 592,42	-53 320,43
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	48 592,42	53 320,43
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 306,33	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	242,71	195,79
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	45 043,39	53 124,64
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	45 403,74	53 453,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 663,56	7 796,29

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	88,23	60,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	60,03	58,53
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	123,00	127,65
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	123,02	127,69
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	127,65	133,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	127,65	133,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 796,29	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	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	7 796,29	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 796,29	100,00%
1. krajowe	7 796,29	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	4 880 031,71
1.	lokaty	0,00	4 880 031,71
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	4 880 031,71

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	4 768 083,50
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	5 595 866,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	5 595 866,02
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,18
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	827 782,70
1.	tytułem wykupu	0,00	614 505,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	65,55
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	177 250,92
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	35 960,54
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	111 948,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 880 031,71

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	47 117,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,57

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 880 031,71	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	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	4 880 031,71	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 880 031,71	100,00%
1. krajowe	4 880 031,71	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY START

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	289,91
1.	lokaty	0,00	289,91
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	289,91

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	289,49
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	289,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	289,49
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	0,00
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
8.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	289,91

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	2,90
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,00
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,00
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	100,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	289,91		100,00%	
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00		0,00%	
1.1.	<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	0,00		0,00%	
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	0,00		0,00%	
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	289,91		100,00%	
12.	pozostałe lokaty	0,00		0,00%	
II.	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%	
III.	Środki pieniężne	0,00		0,00%	
IV.	Należności	0,00		0,00%	
V.	Zobowiązania	0,00		0,00%	
VI.	Aktywa netto (w tym)	289,91		100,00%	
1.	<i>krajowe</i>	289,91		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 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEALNY DEPOZYT 1 PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	4 154 605,67
1.	lokaty	0,00	4 154 605,67
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	4 154 605,67

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	4 088 151,42
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	4 510 196,29
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	4 510 196,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	422 044,87
1.	tytułem wykupu	0,00	109 271,74
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	25 615,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	33,11
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	280 806,76
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	6 317,97
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	66 454,25
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 154 605,67

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	40 113,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,57

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 154 605,67	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	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	4 154 605,67	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 154 605,67	100,00%
1. krajowe	4 154 605,67	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	8 125 503,98	0,00
1.	lokaty	8 125 503,98	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)	8 125 503,98	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	8 125 503,98
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	17 901 999,92	-4 361 740,71
I.	Zwiększenia funduszu	44 463 383,44	18 905 142,52
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 131 813,03	3 762 352,46
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	39 331 570,41	15 142 790,06
II.	Zmniejszenia funduszu	26 561 383,52	23 266 883,23
1.	tytułem wykupu	2 406 980,86	1 378 501,30
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	308 591,00	246 786,24
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 495 280,92	965 809,54
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 982,50	3 375,17
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	22 340 548,25	20 672 410,97
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 776 495,94	-3 763 763,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 125 503,98	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	51 410,97
2. na koniec okresu sprawozdawczego	51 410,97	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	158,05
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	152,84	128,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	236,19	187,85
4. na koniec okresu sprawozdawczego	158,05	128,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
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 31-12-2012

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE 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	76 499 507,93	0,00
1.	lokaty	76 499 507,93	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)	76 499 507,93	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	76 499 507,93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	74 448 999,95	-76 616 420,23
I.	Zwiększenia funduszu	141 151 768,77	43 009 883,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 310 464,97	12 706 809,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	126 841 303,79	30 303 074,35
II.	Zmniejszenia funduszu	66 702 768,82	119 626 303,88
1.	tytułem wykupu	7 143 457,16	5 133 502,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 108 769,37	1 616 084,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 450 987,83	2 944 435,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 797,87	75 842,12
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	53 984 756,59	109 856 439,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 050 507,98	116 912,30
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	76 499 507,93	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	333 142,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	333 142,48	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	229,63
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	216,85	226,87
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	229,76	235,05
4. na koniec okresu sprawozdawczego	229,63	230,58

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
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 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IDEA PARASOL IDEA SUROWCE PLUS

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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	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	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	95 703,77
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 915 262,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	342 615,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 572 647,63
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 819 559,09
1.	tytułem wykupu	0,00	25 956,06
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	523,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	57 858,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	134,57
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 735 086,25
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-95 703,77
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	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	83,11
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	107,56
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	83,11

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	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.	<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	0,00	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	0,00	0,00%
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%
III.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	0,00	0,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
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 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 910 968,44	2 323 685,76
1.	lokaty	1 910 968,44	2 323 685,76
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 910 968,44	2 323 685,76

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 401 690,86	1 910 968,44
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-171 999,88	29 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	459 726,73	570 934,11
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	220 853,40	189 670,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	238 873,33	381 263,29
II.	Zmniejszenia funduszu	631 726,61	541 934,03
1.	tytułem wykupu	261 752,14	170 890,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	73 679,88	18 031,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	30 375,60	27 532,51
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	265 919,00	325 480,01
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-318 722,54	383 717,24
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 910 968,44	2 323 685,76

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	9 130,86	8 387,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 387,69	8 485,25
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	263,03	227,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	225,75	226,74
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	272,33	274,58
4. na koniec okresu sprawozdawczego	227,83	273,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 323 685,76	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 323 685,76	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 323 685,76	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 323 685,76	100,00%
1. krajowe	2 323 685,76	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 31-12-2012

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	7 783 545,83	13 191 100,67
1.	lokaty	7 783 545,83	13 191 100,67
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)	7 783 545,83	13 191 100,67

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	5 225 735,07	7 783 545,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 308 999,75	4 144 000,30
I.	Zwiększenia funduszu	10 307 701,52	15 891 830,28
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	991 951,64	1 494 397,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 315 749,88	14 397 432,61
II.	Zmniejszenia funduszu	7 998 701,77	11 747 829,98
1.	tytułem wykupu	1 144 143,42	1 293 837,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	204 287,53	300 997,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	359 820,55	455 246,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	449,28	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	6 290 000,98	9 697 748,18
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	248 811,01	1 263 554,54
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 783 545,83	13 191 100,67

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	23 714,54	33 671,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 671,68	50 401,58
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	220,36	231,16
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	217,86	231,08
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	231,67	261,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	231,16	261,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	13 191 100,67	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 191 100,67	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	13 191 100,67	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	13 191 100,67	100,00%
1. krajowe	13 191 100,67	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	17 564 682,60	32 934 492,50
1.	lokaty	17 564 682,60	32 934 492,50
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)	17 564 682,60	32 934 492,50

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	34 795 342,59	17 564 682,60
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-7 242 004,54	10 339 000,14
I.	Zwiększenia funduszu	19 788 650,81	23 714 470,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 884 893,43	4 165 067,75
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 903 757,38	19 549 402,57
II.	Zmniejszenia funduszu	27 030 655,35	13 375 470,18
1.	tytułem wykupu	3 639 940,96	2 422 824,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	672 732,93	524 818,13
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 261 290,52	1 101 531,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 260,28	1 456,38
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	20 445 430,66	9 324 839,36
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 988 655,45	5 030 809,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 564 682,60	32 934 492,50

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	124 025,46	84 259,25
2. na koniec okresu sprawozdawczego	84 259,25	125 283,37
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	280,55	208,46
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	205,09	203,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	299,28	265,08
4. na koniec okresu sprawozdawczego	208,46	262,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 934 492,50	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 934 492,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 934 492,50	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	32 934 492,50	100,00%
1. krajowe	32 934 492,50	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 31-12-2012

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	20 121 724,65	36 971 304,31
1.	lokaty	20 121 724,65	36 971 304,31
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)	20 121 724,65	36 971 304,31

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	11 015 635,75	20 121 724,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 598 000,79	15 200 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	28 701 856,54	58 402 235,79
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 103 954,61	6 370 239,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	25 597 901,93	52 031 996,13
II.	Zmniejszenia funduszu	20 103 855,76	43 202 235,79
1.	tytułem wykupu	2 322 143,83	7 535 508,15
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	564 576,14	1 223 061,88
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 016 065,74	1 794 110,42
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 514,44	8 782,85
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	16 195 555,60	32 640 772,49
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	508 088,11	1 649 579,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 121 724,65	36 971 304,31

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	49 339,94	87 016,63
2. na koniec okresu sprawozdawczego	87 016,63	151 447,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	223,26	231,24
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	223,29	231,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	231,24	244,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	231,24	244,12

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	36 971 304,31	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	36 971 304,31	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	36 971 304,31	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	36 971 304,31	100,00%
1. krajowe	36 971 304,31	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	7 972 530,63	7 340 234,85
1.	lokaty	7 972 530,63	7 340 234,85
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)	7 972 530,63	7 340 234,85

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	7 714 273,85	7 972 530,63
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 228 999,93	-931 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	25 039 759,65	17 107 793,70
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 425 078,58	1 912 094,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	21 614 681,06	15 195 698,81
II.	Zmniejszenia funduszu	21 810 759,71	18 038 793,71
1.	tytułem wykupu	1 569 924,27	1 177 558,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	172 402,58	180 617,86
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 126 056,30	587 993,42
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 001,25	677,51
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	18 937 375,30	16 091 946,71
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 970 743,15	298 704,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 972 530,63	7 340 234,85

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	99 053,34	122 862,24
2. na koniec okresu sprawozdawczego	122 862,24	106 860,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	77,88	64,89
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,84	62,70
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	83,15	75,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	64,89	68,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 340 234,85	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 340 234,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 340 234,85	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 340 234,85	100,00%
1. krajowe	7 340 234,85	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 31-12-2012

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	102 876,81	1 121 767,65
1.	lokaty	102 876,81	1 121 767,65
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)	102 876,81	1 121 767,65

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	102 876,81
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	140 200,00	1 485 999,94
I.	Zwiększenia funduszu	522 088,97	8 556 982,82
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	19 128,75	438 184,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	502 960,22	8 118 798,53
II.	Zmniejszenia funduszu	381 888,97	7 070 982,87
1.	tytułem wykupu	2 805,69	666 896,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	21 788,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 120,91	116 653,49
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	811,85
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	374 962,37	6 264 831,92
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-37 323,19	-467 109,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	102 876,81	1 121 767,65

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	1 813,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 813,77	18 093,03
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	56,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	54,46
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	68,96
4. na koniec okresu sprawozdawczego	56,72	62,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 121 767,65	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 121 767,65	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 121 767,65	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 121 767,65	100,00%
1. krajowe	1 121 767,65	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 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON STRATEG

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 620 172,95	1 512 199,25
1.	lokaty	1 620 172,95	1 512 199,25
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 620 172,95	1 512 199,25

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	2 035 688,70	1 620 172,95
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-241 002,46	-186 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	613 294,76	227 007,72
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	194 098,21	158 451,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	419 196,55	68 556,05
II.	Zmniejszenia funduszu	854 297,23	413 007,75
1.	tytułem wykupu	139 320,21	112 117,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	55 887,15	66 155,31
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	27 161,51	23 177,42
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	631 928,36	211 557,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-174 513,29	78 026,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 620 172,95	1 512 199,25

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	8 292,01	7 313,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 313,56	6 497,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	245,50	221,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	215,83	212,50
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	255,47	234,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	221,53	232,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 512 199,25	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 512 199,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 512 199,25	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%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 512 199,25	100,00%
1. krajowe	1 512 199,25	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 31-12-2012

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	92 583 408,18	79 928 103,47
1.	lokaty	92 583 408,18	79 928 103,47
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)	92 583 408,18	79 928 103,47

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	121 016 071,35	92 583 408,18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-8 221 925,45	-25 006 997,83
I.	Zwiększenia funduszu	66 225 003,05	43 170 167,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	28 956 184,73	21 312 525,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	37 268 818,32	21 857 641,80
II.	Zmniejszenia funduszu	74 446 928,50	68 177 165,39
1.	tytułem wykupu	10 417 792,97	10 129 421,34
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 213 679,53	2 119 123,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 090 959,81	6 060 263,11
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30 897,56	11 469,31
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	51 693 598,63	49 856 887,96
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-20 210 737,72	12 351 693,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	92 583 408,18	79 928 103,47

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	337 195,44	313 576,32
2. na koniec okresu sprawozdawczego	313 576,32	231 554,85
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	358,89	295,25
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	288,05	285,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	376,89	347,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	295,25	345,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	79 928 103,47	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	79 928 103,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	79 928 103,47	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	79 928 103,47	100,00%
1. krajowe	79 928 103,47	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 31-12-2012

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	7 629 239,30	12 606 581,80
1.	lokaty	7 629 239,30	12 606 581,80
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)	7 629 239,30	12 606 581,80

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	5 847 536,79	7 629 239,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 605 001,29	3 712 002,53
I.	Zwiększenia funduszu	8 562 549,44	14 183 153,92
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 277 977,18	1 480 312,42
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 284 572,26	12 702 841,50
II.	Zmniejszenia funduszu	6 957 548,15	10 471 151,39
1.	tytułem wykupu	1 053 474,48	1 688 017,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	27 507,15	256 195,79
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	471 125,85	458 001,07
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	5 405 440,68	8 068 936,75
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	176 701,22	1 265 339,97
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 629 239,30	12 606 581,80

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	26 140,08	33 048,47
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 048,47	48 317,74
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	223,70	230,85
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	220,49	230,11
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	232,24	261,09
4. na koniec okresu sprawozdawczego	230,85	260,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 606 581,80	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 606 581,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 606 581,80	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	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	12 606 581,80	100,00%
1. krajowe	12 606 581,80	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 31-12-2012

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	26 926 948,30	30 872 149,14
1.	lokaty	26 926 948,30	30 872 149,14
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	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)	26 926 948,30	30 872 149,14

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	17 970 758,94	26 926 948,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 155 001,20	2 144 001,32
I.	Zwiększenia funduszu	38 168 231,06	47 962 183,63
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 691 910,53	9 255 461,12
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	32 476 320,53	38 706 722,51
II.	Zmniejszenia funduszu	30 013 229,86	45 818 182,31
1.	tytułem wykupu	3 580 900,55	4 865 128,31
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	602 571,90	1 321 113,20
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 750 910,59	2 467 328,15
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 225,36	21 432,96
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	24 072 621,47	37 143 179,70
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	801 188,16	1 801 199,52
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 926 948,30	30 872 149,14

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	80 409,68	116 119,49
2. na koniec okresu sprawozdawczego	116 119,49	125 890,59
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	223,49	231,89
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	223,13	231,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	231,89	245,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	231,89	245,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	30 872 149,14	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	30 872 149,14	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	30 872 149,14	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	30 872 149,14	100,00%
1. krajowe	30 872 149,14	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	15 422 329,55	16 437 073,32
1.	lokaty	15 422 329,55	16 437 073,32
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 422 329,55	16 437 073,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	30 384 257,03	15 422 329,55
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-11 264 000,30	-2 352 999,61
I.	Zwiększenia funduszu	5 511 249,56	7 484 733,85
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 973 103,05	2 765 888,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 538 146,51	4 718 845,78
II.	Zmniejszenia funduszu	16 775 249,86	9 837 733,46
1.	tytułem wykupu	3 961 495,89	2 642 420,17
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	816 159,89	1 730 311,34
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	826 497,14	999 446,85
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 476,02	10 714,72
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 162 620,93	4 454 840,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 697 927,18	3 367 743,38
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 422 329,55	16 437 073,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	247 086,75	150 022,66
2. na koniec okresu sprawozdawczego	150 022,66	128 786,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	122,97	102,80
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,17	102,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,92	127,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,80	127,63

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 437 073,32	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 437 073,32	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	16 437 073,32	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	16 437 073,32	100,00%
1. krajowe	16 437 073,32	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	22 044 928,14	25 087 376,71
1.	lokaty	22 044 928,14	25 087 376,71
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)	22 044 928,14	25 087 376,71

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16 610 978,53	22 044 928,14
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 910 999,37	1 859 999,30
I.	Zwiększenia funduszu	32 486 090,46	25 106 503,42
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 664 931,17	7 751 478,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 821 159,29	17 355 024,79
II.	Zmniejszenia funduszu	27 575 091,09	23 246 504,12
1.	tytułem wykupu	4 728 409,43	6 422 259,82
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	870 960,04	577 723,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 162 817,64	2 583 221,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30 468,62	26 151,22
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	19 782 435,37	13 637 147,79
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	522 950,24	1 182 449,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 044 928,14	25 087 376,71

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	140 580,39	180 785,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	180 785,04	195 491,13
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	118,16	121,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,23	121,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,94	128,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	121,94	128,33

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	25 087 376,71	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 087 376,71	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	25 087 376,71	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	25 087 376,71	100,00%
1. krajowe	25 087 376,71	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	97 201 754,44	119 607 864,56
1.	lokaty	97 201 754,44	119 607 864,56
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)	97 201 754,44	119 607 864,56

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	160 737 935,22	97 201 754,44
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-35 663 999,14	-1 485 000,13
I.	Zwiększenia funduszu	66 427 037,21	62 724 932,38
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	33 088 086,14	26 107 229,75
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	33 338 951,07	36 617 702,63
II.	Zmniejszenia funduszu	102 091 036,36	64 209 932,51
1.	tytułem wykupu	12 046 769,72	13 449 595,46
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 518 552,38	3 377 604,09
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 851 473,58	7 663 269,51
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	66 853,98	26 377,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	74 607 386,68	39 693 086,14
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-27 872 181,64	23 891 110,25
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	97 201 754,44	119 607 864,56

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	1 300 048,00	995 715,58
2. na koniec okresu sprawozdawczego	995 715,58	975 912,73
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	123,64	97,62
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	94,38	97,44
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	129,48	123,47
4. na koniec okresu sprawozdawczego	97,62	122,56

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	119 607 864,56	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	119 607 864,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	119 607 864,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	119 607 864,56	100,00%
1. krajowe	119 607 864,56	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 31-12-2012

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	32 984 960,02	49 474 973,02
1.	lokaty	32 984 960,02	49 474 973,02
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)	32 984 960,02	49 474 973,02

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	45 788 084,91	32 984 960,02
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 235 000,18	10 093 000,13
I.	Zwiększenia funduszu	46 071 740,47	48 748 760,74
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	13 703 010,97	11 530 181,76
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	32 368 729,50	37 218 578,98
II.	Zmniejszenia funduszu	48 306 740,65	38 655 760,61
1.	tytułem wykupu	5 152 777,90	4 972 258,30
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 282 816,37	1 347 684,64
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 447 346,45	3 415 971,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	43 574,19	13 641,63
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	37 380 225,74	28 906 204,71
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-10 568 124,71	6 397 012,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	32 984 960,02	49 474 973,02

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	632 694,28	578 075,01
2. na koniec okresu sprawozdawczego	578 075,01	720 054,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	72,37	57,06
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,96	56,88
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	76,75	69,56
4. na koniec okresu sprawozdawczego	57,06	68,71

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	49 474 973,02	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	49 474 973,02	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	49 474 973,02	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	49 474 973,02	100,00%
1. krajowe	49 474 973,02	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 31-12-2012

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	54 664 450,17	53 796 629,45
1.	lokaty	54 664 450,17	53 796 629,45
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	54 664 450,17	53 796 629,45

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	13 743 426,03	54 664 450,17
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	44 021 279,52	-5 173 999,75
I.	Zwiększenia funduszu	62 117 934,45	16 823 118,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 322 543,56	11 693 642,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	56 795 390,90	5 129 476,85
II.	Zmniejszenia funduszu	18 096 654,94	21 997 118,74
1.	tytułem wykupu	2 918 621,47	6 641 223,52
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	999 409,64	2 065 509,86
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 716 942,38	3 621 431,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 972,93	13 381,71
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 436 708,52	9 655 572,32
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 100 255,38	4 306 179,03
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	54 664 450,17	53 796 629,45

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	103 295,20	508 270,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	508 270,11	461 694,38
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	133,05	107,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,97	105,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	135,96	117,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	107,55	116,52

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	53 796 629,45	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	53 796 629,45	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	53 796 629,45	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%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	53 796 629,45	100,00%
1. krajowe	53 796 629,45	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 31-12-2012

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	923 129,35	1 756 796,77
1.	lokaty	923 129,35	1 756 796,77
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)	923 129,35	1 756 796,77

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	33 665 179,44	923 129,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-20 129 279,17	892 000,31
I.	Zwiększenia funduszu	14 284 152,00	5 286 098,87
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 244 781,30	676 135,46
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 039 370,70	4 609 963,40
II.	Zmniejszenia funduszu	34 413 431,17	4 394 098,56
1.	tytułem wykupu	2 942 537,91	171 453,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	821 675,30	14 181,40
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 467 638,22	171 362,78
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	21 567,59	623,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	28 160 012,15	4 036 477,57
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-12 612 770,92	-58 332,89
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	923 129,35	1 756 796,77

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	303 453,93	12 422,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	12 422,68	23 012,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	110,94	74,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	73,16	74,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	115,10	84,21
4. na koniec okresu sprawozdawczego	74,31	76,34

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 756 796,77	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 756 796,77	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 756 796,77	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 756 796,77	100,00%
1. krajowe	1 756 796,77	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	797 876,53	835 065,18
1.	lokaty	797 876,53	835 065,18
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	797 876,53	835 065,18

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 365 183,35	797 876,53
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-177 000,12	-47 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	201 046,37	129 625,13
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	125 243,14	95 606,18
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	75 803,23	34 018,96
II.	Zmniejszenia funduszu	378 046,49	177 625,09
1.	tytułem wykupu	110 653,25	86 115,72
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	71 683,52	11 275,11
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	16 244,76	11 671,86
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	179 464,95	68 562,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-390 306,70	85 188,60
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	797 876,53	835 065,18

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	8 626,75	7 457,49
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 457,49	7 027,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	158,25	106,99
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,81	103,17
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	161,92	119,17
4. na koniec okresu sprawozdawczego	106,99	118,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	835 065,18	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	835 065,18	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	835 065,18	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	835 065,18	100,00%
1. krajowe	835 065,18	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	17 907 340,87	17 782 067,45
1.	lokaty	17 907 340,87	17 782 067,45
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	17 907 340,87	17 782 067,45

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	9 233 689,32	17 907 340,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 085 999,91	-1 797 999,89
I.	Zwiększenia funduszu	19 490 968,50	12 730 401,44
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 112 672,00	4 727 099,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	16 378 296,50	8 003 302,10
II.	Zmniejszenia funduszu	11 404 968,59	14 528 401,33
1.	tytułem wykupu	1 653 870,14	3 097 581,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	482 016,08	587 087,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 047 192,43	1 461 006,30
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 186,21	17 043,92
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 220 703,73	9 365 682,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	587 651,64	1 672 726,47
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 907 340,87	17 782 067,45

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	202 271,40	371 598,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	371 598,69	337 228,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45,65	48,19
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,13	48,12
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	48,23	52,76
4. na koniec okresu sprawozdawczego	48,19	52,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 782 067,45	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 782 067,45	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 782 067,45	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%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	17 782 067,45	100,00%
1. krajowe	17 782 067,45	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 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER SUBFUNDUSZ PIONEER AKCJI POLSKICH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 828 257,71	3 679 266,16
1.	lokaty	3 828 257,71	3 679 266,16
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 828 257,71	3 679 266,16

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	14 016 802,48	3 828 257,71
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-7 185 963,76	-661 999,92
I.	Zwiększenia funduszu	5 136 344,16	2 949 893,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 845 983,44	1 155 225,16
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 290 360,72	1 794 668,53
II.	Zmniejszenia funduszu	12 322 307,93	3 611 893,61
1.	tytułem wykupu	610 163,81	472 640,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	206 725,55	201 182,92
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	692 240,23	376 166,82
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 813 178,33	2 561 903,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 002 581,01	513 008,37
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 828 257,71	3 679 266,16

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	399 680,71	191 508,64
2. na koniec okresu sprawozdawczego	191 508,64	158 794,40
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	35,07	19,99
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,44	19,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35,66	23,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	19,99	23,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 679 266,16	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 679 266,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 679 266,16	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	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 679 266,16	100,00%
1. krajowe	3 679 266,16	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	14 370 526,50	7 796 716,55
1.	lokaty	14 370 526,50	7 796 716,55
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)	14 370 526,50	7 796 716,55

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	12 272 197,81	14 370 526,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 610 999,63	-7 050 999,15
I.	Zwiększenia funduszu	21 600 587,02	11 771 680,94
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 423 553,57	2 502 890,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 177 033,45	9 268 790,00
II.	Zmniejszenia funduszu	19 989 587,39	18 822 680,09
1.	tytułem wykupu	1 677 473,33	1 819 607,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	287 334,88	382 784,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	867 382,77	688 541,74
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 891,62	2 113,69
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	17 150 504,80	15 929 632,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	487 329,06	477 189,20
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 370 526,50	7 796 716,55

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	76 552,92	85 912,16
2. na koniec okresu sprawozdawczego	85 912,16	44 618,96
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	160,31	167,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,26	167,33
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	167,27	174,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	167,27	174,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 796 716,55	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 796 716,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 796 716,55	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 796 716,55	100,00%
1. krajowe	7 796 716,55	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 31-12-2012

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	4 746 403,26	46 403 786,05
1.	lokaty	4 746 403,26	46 403 786,05
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)	4 746 403,26	46 403 786,05

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	4 746 403,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 891 999,95	36 448 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	30 101 699,93	88 223 962,08
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 246 323,04	9 870 011,18
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	25 855 376,90	78 353 950,90
II.	Zmniejszenia funduszu	20 209 699,98	51 774 962,13
1.	tytułem wykupu	1 435 305,34	4 865 747,34
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	287 823,95	1 145 524,62
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 212 538,18	2 605 787,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 438,42	13 427,60
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	17 260 594,09	43 144 474,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 145 596,69	5 208 382,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 746 403,26	46 403 786,05

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	41 562,20
2. na koniec okresu sprawozdawczego	41 562,20	316 835,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	114,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	108,27	113,95
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	150,49	147,02
4. na koniec okresu sprawozdawczego	114,20	146,46

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	46 403 786,05	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	46 403 786,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	46 403 786,05	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	46 403 786,05	100,00%
1. krajowe	46 403 786,05	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 31-12-2012
 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	26 461 759,65	44 373 885,10
1.	lokaty	26 461 759,65	44 373 885,10
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)	26 461 759,65	44 373 885,10

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	26 461 759,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	42 927 999,97	6 674 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	161 979 030,45	144 294 786,79
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 270 445,82	6 599 511,58
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	153 708 584,63	137 695 275,21
II.	Zmniejszenia funduszu	119 051 030,48	137 620 786,79
1.	tytułem wykupu	2 216 032,93	3 811 813,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	294 277,30	581 077,38
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 108 054,87	1 790 176,40
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	212,89	257,05
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	115 432 452,49	131 437 462,96
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-16 466 240,32	11 238 125,45
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 461 759,65	44 373 885,10

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	342 325,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	342 325,48	395 877,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	77,30
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	74,93	65,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	150,70	113,02
4. na koniec okresu sprawozdawczego	77,30	112,09

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	44 373 885,10	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	44 373 885,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	44 373 885,10	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	44 373 885,10	100,00%
1. krajowe	44 373 885,10	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 31-12-2012
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA QUERCUS PARASOLOWY SUBFUNDUSZ QUERCUS SHORT

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	22 181 302,25	14 345 951,36
1.	lokaty	22 181 302,25	14 345 951,36
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)	22 181 302,25	14 345 951,36

II. 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	22 181 302,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	22 322 000,10	-1 405 000,50
I.	Zwiększenia funduszu	145 019 389,76	129 618 734,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 079 808,71	3 071 021,87
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	142 939 581,05	126 547 712,36
II.	Zmniejszenia funduszu	122 697 389,66	131 023 734,74
1.	tytułem wykupu	1 219 298,20	2 831 900,02
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	68 067,88	485 271,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	534 650,16	934 045,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 104,82	884,09
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	120 874 268,61	126 771 634,23
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-140 697,85	-6 430 350,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 181 302,25	14 345 951,36

III. 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	214 893,45
2. na koniec okresu sprawozdawczego	214 893,45	173 511,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	80,27	82,33
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,60	109,91
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,22	82,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 345 951,36	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	14 345 951,36	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	14 345 951,36	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	14 345 951,36	100,00%
1. krajowe	14 345 951,36	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 31-12-2012

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	1 066 406,75	1 123 431,49
1.	lokaty	1 066 406,75	1 123 431,49
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)	1 066 406,75	1 123 431,49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 469 787,51	1 066 406,75
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-217 000,09	-33 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	278 002,41	186 671,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	162 802,78	135 155,54
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	115 199,63	51 516,06
II.	Zmniejszenia funduszu	495 002,50	219 671,62
1.	tytułem wykupu	150 793,60	86 226,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	58 048,69	1 819,69
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	18 952,27	16 666,39
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	267 207,95	114 958,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-186 380,67	90 024,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 066 406,75	1 123 431,49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	6 881,67	5 836,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 836,93	5 667,89
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	213,58	182,70
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,34	177,30
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	222,67	199,37
4. na koniec okresu sprawozdawczego	182,70	198,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 123 431,49	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 123 431,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 123 431,49	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 123 431,49	100,00%
1. krajowe	1 123 431,49	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	8 103 117,68	4 213 569,07
1.	lokaty	8 103 117,68	4 213 569,07
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)	8 103 117,68	4 213 569,07

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 510 447,20	8 103 117,68
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 370 999,03	-4 081 000,65
I.	Zwiększenia funduszu	8 073 281,11	4 345 053,02
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	811 471,87	1 313 145,06
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 261 809,24	3 031 907,96
II.	Zmniejszenia funduszu	3 702 282,08	8 426 053,67
1.	tytułem wykupu	450 388,23	734 383,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	73 036,81	164 487,10
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	167 837,46	260 024,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	846,36
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 011 019,58	7 266 312,50
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	221 671,45	191 452,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 103 117,68	4 213 569,07

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	18 145,60	39 863,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	39 863,82	19 967,63
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	193,46	203,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,49	203,36
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	203,27	211,02
4. na koniec okresu sprawozdawczego	203,27	211,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 213 569,07	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 213 569,07	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 213 569,07	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 213 569,07	100,00%
1. krajowe	4 213 569,07	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 31-12-2012

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	21 659 687,97	24 773 540,84
1.	lokaty	21 659 687,97	24 773 540,84
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)	21 659 687,97	24 773 540,84

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	9 438 922,81	21 659 687,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	17 853 999,61	-13 999,85
I.	Zwiększenia funduszu	30 838 158,84	10 319 736,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 429 197,51	4 519 643,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	26 408 961,32	5 800 092,93
II.	Zmniejszenia funduszu	12 984 159,22	10 333 736,69
1.	tytułem wykupu	2 410 737,15	2 257 237,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	779 976,10	570 501,98
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 501 599,73	1 276 055,46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 666,14	2 180,01
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	8 283 180,11	6 227 761,65
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 633 234,45	3 127 852,72
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	21 659 687,97	24 773 540,84

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	38 501,07	112 371,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	112 371,92	115 268,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	245,16	192,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,21	182,32
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	257,83	216,32
4. na koniec okresu sprawozdawczego	192,75	214,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	24 773 540,84	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	24 773 540,84	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	24 773 540,84	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	24 773 540,84	100,00%
1. krajowe	24 773 540,84	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 31-12-2012

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	370 311,08	280 931,46
1.	lokaty	370 311,08	280 931,46
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)	370 311,08	280 931,46

II. 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	370 311,08
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	408 099,99	-76 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	947 467,78	583 798,38
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	55 166,33	171 069,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	892 301,45	412 728,53
II.	Zmniejszenia funduszu	539 367,79	659 798,43
1.	tytułem wykupu	2 285,21	15 216,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	55 866,30	21 662,63
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 007,66	48 880,46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	650,10
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	471 208,62	573 389,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-37 788,91	-13 379,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	370 311,08	280 931,46

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	3 379,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 379,06	2 634,39
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	109,59
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	105,20
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	117,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	109,59	106,64

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	280 931,46	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	280 931,46	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	280 931,46	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	280 931,46	100,00%
1. krajowe	280 931,46	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 31-12-2012

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	14 471 082,81	15 048 540,54
1.	lokaty	14 471 082,81	15 048 540,54
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)	14 471 082,81	15 048 540,54

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16 811 317,01	14 471 082,81
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 124 000,05	3 169 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	70 624 743,37	33 746 139,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 281 477,36	4 192 966,02
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	65 343 266,00	29 553 173,03
II.	Zmniejszenia funduszu	66 500 743,32	30 577 138,99
1.	tytułem wykupu	2 641 644,43	2 149 900,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	609 843,52	650 205,20
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 470 083,17	1 378 965,07
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 415,36	3 698,58
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	61 776 756,84	26 394 369,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-6 464 234,25	-2 591 542,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 471 082,81	15 048 540,54

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	169 639,93	188 033,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	188 033,82	221 595,35
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	99,10	76,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	76,96	63,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	115,00	91,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	76,96	67,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 048 540,54	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	15 048 540,54	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 048 540,54	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	15 048 540,54	100,00%
1. krajowe	15 048 540,54	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	718 674,20	3 089 420,56
1.	lokaty	718 674,20	3 089 420,56
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	718 674,20	3 089 420,56

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	806 897,71	718 674,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-114 000,03	2 107 999,24
I.	Zwiększenia funduszu	625 986,29	5 455 613,87
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	67 062,29	284 495,20
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	558 924,00	5 171 118,67
II.	Zmniejszenia funduszu	739 986,32	3 347 614,63
1.	tytułem wykupu	101 490,95	457 009,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	135 466,06	135 928,30
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	13 138,92	81 592,13
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	489 890,40	2 673 084,79
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	25 776,52	262 747,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	718 674,20	3 089 420,56

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	3 481,31	2 992,11
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 992,11	11 392,09
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	231,78	240,19
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	229,69	239,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	240,34	271,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	240,19	271,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 089 420,56	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 089 420,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 089 420,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 089 420,56	100,00%
1. krajowe	3 089 420,56	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 31-12-2012

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	12 009 225,63	32 158 464,75
1.	lokaty	12 009 225,63	32 158 464,75
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	12 009 225,63	32 158 464,75

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	29 700 351,89	12 009 225,63
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-12 603 999,70	15 507 998,24
I.	Zwiększenia funduszu	8 927 157,80	32 897 293,89
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 195 367,86	3 790 182,55
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 731 789,93	29 107 111,34
II.	Zmniejszenia funduszu	21 531 157,49	17 389 295,65
1.	tytułem wykupu	1 473 120,31	1 901 821,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	281 106,27	568 457,55
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 340 285,92	936 128,01
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	279,44	317,73
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	18 436 365,55	13 982 570,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 087 126,56	4 641 240,88
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 009 225,63	32 158 464,75

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	100 085,43	52 978,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	52 978,76	112 975,46
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	296,75	226,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	222,41	217,68
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	311,24	288,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	226,68	284,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 158 464,75	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 158 464,75	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 158 464,75	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	32 158 464,75	100,00%
1. krajowe	32 158 464,75	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 31-12-2012

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	25 527 012,64	36 589 638,20
1.	lokaty	25 527 012,64	36 589 638,20
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)	25 527 012,64	36 589 638,20

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	30 543 470,68	25 527 012,64
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-5 821 999,01	9 581 004,82
I.	Zwiększenia funduszu	22 086 357,41	49 038 933,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 383 833,40	6 182 446,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	17 702 524,01	42 856 487,05
II.	Zmniejszenia funduszu	27 908 356,42	39 457 929,00
1.	tytułem wykupu	3 990 430,14	4 828 359,85
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 133 953,28	1 628 193,15
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 568 007,32	1 866 356,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 634,51	3 816,64
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	21 205 331,17	31 131 203,18
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	805 540,97	1 481 620,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 527 012,64	36 589 638,20

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	106 508,60	85 885,92
2. na koniec okresu sprawozdawczego	85 885,92	117 304,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	286,77	297,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	286,86	297,30
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	297,22	311,92
4. na koniec okresu sprawozdawczego	297,22	311,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	36 589 638,20	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	36 589 638,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	36 589 638,20	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	36 589 638,20	100,00%
1. krajowe	36 589 638,20	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 31-12-2012

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	2 165 667,01	2 445 440,80
1.	lokaty	2 165 667,01	2 445 440,80
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)	2 165 667,01	2 445 440,80

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	2 880 029,01	2 165 667,01
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-412 999,97	-88 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	570 772,89	613 943,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	224 165,12	205 491,77
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	346 607,77	408 451,72
II.	Zmniejszenia funduszu	983 772,86	701 943,54
1.	tytułem wykupu	225 347,08	183 767,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	155 562,20	19 056,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	34 774,97	32 537,09
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	568 088,61	466 582,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-301 362,03	367 773,85
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 165 667,01	2 445 440,80

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	10 570,85	8 687,69
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 687,69	8 362,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	272,45	249,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	243,25	248,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	280,70	293,18
4. na koniec okresu sprawozdawczego	249,28	292,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 445 440,80	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 445 440,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 445 440,80	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	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 445 440,80	100,00%
1. krajowe	2 445 440,80	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 31-12-2012

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	42 587 413,05	59 390 703,05
1.	lokaty	42 587 413,05	59 390 703,05
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)	42 587 413,05	59 390 703,05

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	29 621 907,44	42 587 413,05
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 770 000,47	9 515 000,10
I.	Zwiększenia funduszu	57 548 942,07	86 127 410,67
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 399 465,75	17 222 000,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	48 149 476,32	68 905 409,81
II.	Zmniejszenia funduszu	45 778 941,61	76 612 410,57
1.	tytułem wykupu	5 434 395,97	8 020 820,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 102 986,52	2 209 998,38
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 700 397,87	3 960 747,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 843,38	47 668,84
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	36 532 317,88	62 373 175,02
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 195 505,14	7 288 289,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	42 587 413,05	59 390 703,05

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	114 476,38	156 611,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	156 611,68	190 415,85
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	258,76	271,93
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	256,28	270,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	273,92	311,90
4. na koniec okresu sprawozdawczego	271,93	311,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	59 390 703,05	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	59 390 703,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	59 390 703,05	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	59 390 703,05	100,00%
1. krajowe	59 390 703,05	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 31-12-2012

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	61 809 795,98	56 960 742,76
1.	lokaty	61 809 795,98	56 960 742,76
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)	61 809 795,98	56 960 742,76

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	82 192 532,21	61 809 795,98
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-8 339 000,01	-14 072 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	44 297 212,17	35 478 902,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 985 916,32	11 276 756,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	28 311 295,86	24 202 145,72
II.	Zmniejszenia funduszu	52 636 212,18	49 550 902,50
1.	tytułem wykupu	6 145 982,26	5 309 796,02
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 417 031,14	1 112 509,79
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 031 436,80	3 122 268,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	19 631,80	7 519,86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	40 022 130,18	39 998 808,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-12 043 736,22	9 222 946,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	61 809 795,98	56 960 742,76

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	434 973,18	394 220,27
2. na koniec okresu sprawozdawczego	394 220,27	300 346,65
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	188,96	156,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	148,08	150,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	197,75	190,81
4. na koniec okresu sprawozdawczego	156,79	189,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	56 960 742,76	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	56 960 742,76	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	56 960 742,76	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	56 960 742,76	100,00%
1. krajowe	56 960 742,76	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 31-12-2012

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	74 630 897,17	49 406 537,27
1.	lokaty	74 630 897,17	49 406 537,27
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)	74 630 897,17	49 406 537,27

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	71 649 490,95	74 630 897,17
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-319 000,23	-28 564 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	112 346 032,51	73 849 993,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 464 540,39	13 111 364,45
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	95 881 492,12	60 738 628,70
II.	Zmniejszenia funduszu	112 665 032,74	102 413 993,15
1.	tytułem wykupu	17 698 223,08	11 636 701,15
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 685 382,57	5 176 052,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 342 830,91	3 356 908,47
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	20 149,22	16 542,20
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	85 918 446,96	82 227 788,88
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 300 406,45	3 339 640,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	74 630 897,17	49 406 537,27

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	432 430,99	431 542,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	431 542,14	268 996,23
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	165,69	172,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,75	173,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,19	183,67
4. na koniec okresu sprawozdawczego	172,94	183,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	49 406 537,27	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	49 406 537,27	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	49 406 537,27	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	49 406 537,27	100,00%
1. krajowe	49 406 537,27	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	73 655 090,08	21 155 518,35
1.	lokaty	73 655 090,08	21 155 518,35
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)	73 655 090,08	21 155 518,35

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	24 694 149,29	73 655 090,08
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	47 007 001,26	-51 455 995,82
I.	Zwiększenia funduszu	129 014 574,61	73 986 313,22
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 062 392,40	9 407 597,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	116 952 182,21	64 578 715,48
II.	Zmniejszenia funduszu	82 007 573,36	125 442 309,04
1.	tytułem wykupu	6 434 992,48	6 850 236,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	883 566,83	1 605 565,01
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 882 023,00	2 615 416,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	19 028,54	12 180,88
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	71 787 962,50	114 358 909,50
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 953 939,53	-1 043 575,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	73 655 090,08	21 155 518,35

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	16 699,00	47 304,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	47 304,56	14 120,72
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 478,78	1 557,04
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 479,38	1 482,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 557,04	1 593,07
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 557,04	1 498,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	21 155 518,35	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 155 518,35	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	21 155 518,35	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	21 155 518,35	100,00%
1. krajowe	21 155 518,35	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	3 736 867,12	4 470 132,54
1.	lokaty	3 736 867,12	4 470 132,54
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 736 867,12	4 470 132,54

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	34 244 631,72	3 736 867,12
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-25 531 603,18	344 999,68
I.	Zwiększenia funduszu	9 757 890,93	7 122 759,43
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 779 909,03	1 198 249,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 977 981,90	5 924 509,78
II.	Zmniejszenia funduszu	35 289 494,11	6 777 759,76
1.	tytułem wykupu	1 898 450,30	500 911,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	530 609,56	26 954,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 268 308,38	342 727,91
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9 092,30	45,13
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	31 583 033,57	5 907 120,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 976 161,42	388 265,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 736 867,12	4 470 132,54

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	374 503,85	58 894,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	58 894,67	62 353,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	91,44	63,45
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,59	62,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	92,09	73,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	63,45	71,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 470 132,54	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%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 470 132,54	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 470 132,54	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 470 132,54	100,00%
1. krajowe	4 470 132,54	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	214 969,06	575 649,50
1.	lokaty	214 969,06	575 649,50
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)	214 969,06	575 649,50

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	0,00	214 969,06
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	227 999,98	360 000,03
I.	Zwiększenia funduszu	473 911,43	1 064 151,54
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 799,79	67 546,21
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	457 111,64	996 605,33
II.	Zmniejszenia funduszu	245 911,44	704 151,51
1.	tytułem wykupu	43 728,43	33 049,16
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	412,88	1 906,46
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 745,73	22 667,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	196 024,41	646 528,10
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-13 030,92	680,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	214 969,06	575 649,50

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	0,00	1 995,26
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 995,26	5 195,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	107,74
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,89
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	113,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	107,74	110,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	575 649,50	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	575 649,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	575 649,50	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	575 649,50	100,00%
1. krajowe	575 649,50	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 31-12-2012

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	1 530 457,94	1 776 144,01
1.	lokaty	1 530 457,94	1 776 144,01
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)	1 530 457,94	1 776 144,01

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	1 128 861,05	1 530 457,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	381 750,55	226 993,78
I.	Zwiększenia funduszu	3 950 079,79	3 206 177,62
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	560 324,23	392 408,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 389 755,55	2 813 768,88
II.	Zmniejszenia funduszu	3 568 329,23	2 979 183,84
1.	tytułem wykupu	275 143,51	246 494,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 055,52	84 096,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	159 519,06	114 215,97
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	3 116 611,14	2 534 376,28
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	19 846,33	18 692,29
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 530 457,94	1 776 144,01

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	8 485,84	11 363,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	11 363,68	12 943,84
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	133,03	134,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,80	133,89
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	138,36	144,02
4. na koniec okresu sprawozdawczego	134,68	137,22

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 776 144,01	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 776 144,01	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 776 144,01	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%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 776 144,01	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 776 144,01	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 734 097,80	4 663 740,89
1.	lokaty	2 734 097,80	4 663 740,89
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)	2 734 097,80	4 663 740,89

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 859 727,52	2 734 097,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-842 921,86	1 775 876,46
I.	Zwiększenia funduszu	4 989 616,31	13 431 350,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	959 520,74	1 111 194,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 030 095,56	12 320 156,22
II.	Zmniejszenia funduszu	5 832 538,17	11 655 473,79
1.	tytułem wykupu	511 910,43	711 466,27
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	28 002,28	144 974,71
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	302 889,17	314 227,52
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	141,01	167,19
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	4 989 595,29	10 484 638,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-282 707,86	153 766,63
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 734 097,80	4 663 740,89

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	16 304,49	12 589,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	12 589,93	19 858,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	236,73	217,17
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	181,86	207,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	246,82	240,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	217,17	234,84

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 663 740,89	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 663 740,89	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 663 740,89	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 663 740,89	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 663 740,89	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	1 325 059,23	5 750 385,77
1.	lokaty	1 325 059,23	5 750 385,77
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)	1 325 059,23	5 750 385,77

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 711 681,87	1 325 059,23
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 984 593,70	4 143 721,61
I.	Zwiększenia funduszu	4 349 073,74	8 699 152,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	954 338,04	719 462,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 394 735,70	7 979 690,09
II.	Zmniejszenia funduszu	7 333 667,44	4 555 430,62
1.	tytułem wykupu	209 304,94	659 408,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 783,77	96 259,28
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	314 712,11	218 533,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	544,84	72,51
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 796 321,77	3 581 156,80
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-402 028,93	281 604,93
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 325 059,23	5 750 385,77

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	27 687,42	9 011,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	9 011,03	33 422,39
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	170,17	147,05
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,36	146,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,24	174,12
4. na koniec okresu sprawozdawczego	147,05	172,05

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 750 385,77	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 750 385,77	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 750 385,77	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	5 750 385,77	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 750 385,77	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	3 949 249,27	4 794 126,71
1.	lokaty	3 949 249,27	4 794 126,71
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)	3 949 249,27	4 794 126,71

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	1 634 289,46	3 949 249,27
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 684 188,82	659 631,36
I.	Zwiększenia funduszu	5 575 232,01	7 589 772,01
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	649 218,56	1 835 452,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 926 013,45	5 754 319,40
II.	Zmniejszenia funduszu	2 891 043,19	6 930 140,65
1.	tytułem wykupu	86 130,35	673 865,24
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	34 305,29	78 314,15
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	211 504,56	611 741,66
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 975,54
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 559 102,99	5 564 244,06
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-369 229,00	185 246,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 949 249,27	4 794 126,71

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	28 775,17	83 049,21
2. na koniec okresu sprawozdawczego	83 049,21	92 070,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	56,80	47,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,65	46,99
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,89	55,69
4. na koniec okresu sprawozdawczego	47,55	52,07

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 794 126,71	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 794 126,71	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 794 126,71	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 794 126,71	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 794 126,71	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	9 479 693,50	16 808 087,72
1.	lokaty	9 479 693,50	16 808 087,72
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)	9 479 693,50	16 808 087,72

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	18 080 130,86	9 479 693,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 745 849,28	5 303 627,18
I.	Zwiększenia funduszu	20 268 126,39	29 481 347,81
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 418 160,63	3 997 772,05
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 849 965,76	25 483 575,76
II.	Zmniejszenia funduszu	22 013 975,67	24 177 720,63
1.	tytułem wykupu	1 726 438,72	2 127 890,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	224 722,61	204 400,82
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 122 872,57	1 242 534,41
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 763,85	261,67
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	17 932 177,91	20 602 633,20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-6 854 588,08	2 024 767,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 479 693,50	16 808 087,72

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	30 731,93	25 795,06
2. na koniec okresu sprawozdawczego	25 795,06	36 093,82
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	588,32	367,50
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	364,19	370,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	595,49	489,83
4. na koniec okresu sprawozdawczego	367,50	465,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 808 087,72	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 808 087,72	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	16 808 087,72	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	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	16 808 087,72	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	16 808 087,72	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	6 145 180,59	3 666 794,64
1.	lokaty	6 145 180,59	3 666 794,64
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 145 180,59	3 666 794,64

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	1 254 592,41	6 145 180,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 349 917,54	-2 114 421,89
I.	Zwiększenia funduszu	14 566 317,95	12 721 783,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	546 194,76	871 349,04
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 020 123,19	11 850 434,28
II.	Zmniejszenia funduszu	10 216 400,40	14 836 205,21
1.	tytułem wykupu	413 969,02	857 340,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	76 177,37
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	141 581,20	268 303,82
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	5 410,98
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 660 850,18	13 628 972,69
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	540 670,64	-363 964,07
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 145 180,59	3 666 794,64

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	1 415,36	5 592,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 592,82	3 544,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	886,41	1 098,76
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	802,33	993,91
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 122,67	1 182,25
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 098,76	1 034,52

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 666 794,64	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 666 794,64	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 666 794,64	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 666 794,64	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 666 794,64	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 238 675,04	4 364 350,99
1.	lokaty	2 238 675,04	4 364 350,99
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)	2 238 675,04	4 364 350,99

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 583 953,12	2 238 675,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 480,14	1 774 036,22
I.	Zwiększenia funduszu	4 315 197,09	4 745 958,50
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	557 828,62	497 783,88
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 757 368,47	4 248 174,61
II.	Zmniejszenia funduszu	4 312 716,95	2 971 922,28
1.	tytułem wykupu	297 466,34	384 833,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	29 689,81	141 698,12
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	163 592,30	124 485,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 821 968,50	2 320 905,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-347 758,21	351 639,73
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 238 675,04	4 364 350,99

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 645,53	4 477,91
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 477,91	7 544,51
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	556,22	499,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	446,53	501,29
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	577,74	580,11
4. na koniec okresu sprawozdawczego	499,94	578,48

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 364 350,99	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 364 350,99	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 364 350,99	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 364 350,99	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 364 350,99	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	1 597 343,16	1 316 303,74
1.	lokaty	1 597 343,16	1 316 303,74
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)	1 597 343,16	1 316 303,74

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	1 194 578,41	1 597 343,16
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	443 179,54	-409 056,33
I.	Zwiększenia funduszu	1 967 945,79	2 402 053,63
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	307 925,79	251 908,71
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 660 020,00	2 150 144,92
II.	Zmniejszenia funduszu	1 524 766,24	2 811 109,96
1.	tytułem wykupu	183 439,57	199 291,09
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 403,85	187 981,65
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	86 947,23	68 204,79
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	57,76	390,45
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	1 240 917,84	2 355 241,98
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-40 414,79	128 016,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 597 343,16	1 316 303,74

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	28 920,27	39 654,79
2. na koniec okresu sprawozdawczego	39 654,79	29 620,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	41,31	40,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,64	39,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,42	44,85
4. na koniec okresu sprawozdawczego	40,28	44,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 316 303,74	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 316 303,74	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 316 303,74	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 316 303,74	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 316 303,74	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 116 032,74	1 338 785,57
1.	lokaty	1 116 032,74	1 338 785,57
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)	1 116 032,74	1 338 785,57

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	944 702,03	1 116 032,74
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	178 685,81	78 804,17
I.	Zwiększenia funduszu	1 450 133,21	2 429 112,37
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	187 988,88	218 323,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 262 144,33	2 210 788,53
II.	Zmniejszenia funduszu	1 271 447,40	2 350 308,21
1.	tytułem wykupu	68 646,48	249 433,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 654,06	46 570,37
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	48 511,43	70 955,10
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	1 144 635,43	1 983 348,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 355,10	143 948,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 116 032,74	1 338 785,57

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	18 153,96	21 763,91
2. na koniec okresu sprawozdawczego	21 763,91	22 932,46
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52,04	51,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,25	50,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,81	58,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	51,28	58,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 338 785,57	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 338 785,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 338 785,57	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 338 785,57	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 338 785,57	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 150 303,92	723 617,25
1.	lokaty	1 150 303,92	723 617,25
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)	1 150 303,92	723 617,25

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	748 690,04	1 150 303,92
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	261 318,19	-366 445,18
I.	Zwiększenia funduszu	5 276 899,28	1 422 953,58
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	382 457,14	204 442,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 894 442,14	1 218 510,68
II.	Zmniejszenia funduszu	5 015 581,09	1 789 398,76
1.	tytułem wykupu	213 620,24	81 522,81
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 760,09	30 219,88
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	112 222,87	67 252,02
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	4 680 977,89	1 610 404,05
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	140 295,69	-60 241,49
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 150 303,92	723 617,25

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	1 759,81	2 468,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 468,30	1 653,95
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	425,44	466,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	412,97	428,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	486,77	477,14
4. na koniec okresu sprawozdawczego	466,03	437,51

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	723 617,25	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	723 617,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	723 617,25	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%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	723 617,25	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	723 617,25	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	4 286 297,80	2 233 042,51
1.	lokaty	4 286 297,80	2 233 042,51
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)	4 286 297,80	2 233 042,51

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 898 339,42	4 286 297,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	379 202,16	-2 130 250,70
I.	Zwiększenia funduszu	2 142 542,18	2 070 401,18
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	316 902,48	264 665,79
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 825 639,70	1 805 735,39
II.	Zmniejszenia funduszu	1 763 340,02	4 200 651,88
1.	tytułem wykupu	139 488,82	213 324,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	50 925,37	2 028 713,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	122 760,94	83 716,73
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	1 450 164,90	1 874 896,88
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 756,22	76 995,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 286 297,80	2 233 042,51

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	38 088,18	41 586,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	41 586,77	21 333,41
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	102,35	103,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	84,93	100,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,48	107,98
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,07	104,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 233 042,51	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 233 042,51	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 233 042,51	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 233 042,51	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 233 042,51	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	7 471 306,87	3 411 954,85
1.	lokaty	7 471 306,87	3 411 954,85
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)	7 471 306,87	3 411 954,85

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	2 795 564,90	7 471 306,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 426 116,32	-4 056 862,83
I.	Zwiększenia funduszu	10 931 454,83	11 095 092,24
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	637 972,65	1 741 088,39
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 293 482,18	9 354 003,85
II.	Zmniejszenia funduszu	6 505 338,52	15 151 955,06
1.	tytułem wykupu	327 168,45	770 461,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	19 297,91	1 903 866,48
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	230 723,88	647 040,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 820,63
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	5 928 148,28	11 828 766,15
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	249 625,65	-2 489,19
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 471 306,87	3 411 954,85

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	19 859,79	47 693,17
2. na koniec okresu sprawozdawczego	47 693,17	21 862,42
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	140,77	156,65
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,30	154,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	156,65	166,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	156,65	156,06

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 411 954,85	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 411 954,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 411 954,85	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 411 954,85	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 411 954,85	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	12 041 308,50	10 765 255,25
1.	lokaty	12 041 308,50	10 765 255,25
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)	12 041 308,50	10 765 255,25

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	20 267 951,61	12 041 308,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-5 646 829,44	-2 367 258,33
I.	Zwiększenia funduszu	13 044 700,57	10 261 541,43
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 325 855,37	2 680 169,51
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 718 845,21	7 581 371,92
II.	Zmniejszenia funduszu	18 691 530,02	12 628 799,76
1.	tytułem wykupu	1 749 127,95	1 698 500,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	276 058,51	553 752,94
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 248 584,12	872 304,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	62,21	602,93
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 417 697,23	9 503 639,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 579 813,66	1 091 205,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 041 308,50	10 765 255,25

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	49 233,11	34 729,32
2. na koniec okresu sprawozdawczego	34 729,32	28 205,34
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	411,67	346,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	304,97	341,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	445,20	400,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	346,72	381,67

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 765 255,25	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 765 255,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 765 255,25	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%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	10 765 255,25	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	10 765 255,25	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 841 768,72	2 139 749,04
1.	lokaty	2 841 768,72	2 139 749,04
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)	2 841 768,72	2 139 749,04

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	1 905 913,12	2 841 768,72
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 040 848,52	-652 498,00
I.	Zwiększenia funduszu	11 669 474,58	3 844 912,74
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	826 170,56	556 446,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 843 304,02	3 288 466,00
II.	Zmniejszenia funduszu	10 628 626,06	4 497 410,74
1.	tytułem wykupu	579 739,81	326 472,61
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	150 048,38	39 108,73
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	262 531,85	163 197,63
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 636 306,01	3 968 631,77
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-104 992,92	-49 521,68
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 841 768,72	2 139 749,04

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	16 670,96	24 314,58
2. na koniec okresu sprawozdawczego	24 314,58	18 492,65
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	114,33	116,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,38	107,49
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	122,08	123,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	116,88	115,71

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 139 749,04	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 139 749,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 139 749,04	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 139 749,04	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 139 749,04	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	49 183 473,67	32 900 810,86
1.	lokaty	49 183 473,67	32 900 810,86
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)	49 183 473,67	32 900 810,86

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	46 614 176,15	49 183 473,67
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 709 269,87	-8 786 853,58
I.	Zwiększenia funduszu	70 959 191,70	33 844 124,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 961 797,99	9 103 548,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	59 997 393,71	24 740 575,39
II.	Zmniejszenia funduszu	66 249 921,83	42 630 977,83
1.	tytułem wykupu	6 435 323,05	5 557 686,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	723 666,36	789 355,78
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 944 943,18	2 885 628,77
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 109,59	4 146,11
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	55 140 879,64	33 394 160,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 139 972,35	-7 495 809,22
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	49 183 473,67	32 900 810,86

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	233 188,75	259 925,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	259 925,48	208 742,07
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	199,90	189,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,49	150,07
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	221,40	206,80
4. na koniec okresu sprawozdawczego	189,22	157,61

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 900 810,86	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	32 900 810,86	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 900 810,86	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	32 900 810,86	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	32 900 810,86	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	30 315 861,74	22 697 925,87
1.	lokaty	30 315 861,74	22 697 925,87
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)	30 315 861,74	22 697 925,87

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	50 038 052,13	30 315 861,74
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 849 578,94	-3 914 143,13
I.	Zwiększenia funduszu	34 185 885,46	18 666 633,40
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 761 972,30	6 387 680,57
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 423 913,16	12 278 952,83
II.	Zmniejszenia funduszu	45 035 464,40	22 580 776,53
1.	tytułem wykupu	4 400 347,31	2 949 058,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	555 217,76	878 060,53
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 599 311,96	2 169 224,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 175,86	726,64
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	36 474 411,52	16 583 706,77
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-8 872 611,45	-3 703 792,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	30 315 861,74	22 697 925,87

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	194 710,09	143 474,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	143 474,55	122 210,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	256,99	211,30
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	181,29	175,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	260,47	235,18
4. na koniec okresu sprawozdawczego	211,30	185,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	22 697 925,87	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 697 925,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	22 697 925,87	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	22 697 925,87	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	22 697 925,87	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	12 547 497,25	11 425 243,74
1.	lokaty	12 547 497,25	11 425 243,74
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)	12 547 497,25	11 425 243,74

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	26 936 825,47	12 547 497,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-11 050 137,14	-429 329,90
I.	Zwiększenia funduszu	16 624 102,61	13 898 322,48
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 269 710,33	3 724 537,31
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 354 392,28	10 173 785,16
II.	Zmniejszenia funduszu	27 674 239,75	14 327 652,37
1.	tytułem wykupu	1 683 198,49	1 615 925,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	119 467,87	201 604,49
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 156 347,28	1 207 357,16
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 064,36	1 403,65
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	23 709 161,74	11 301 361,54
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-3 339 191,08	-692 923,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 547 497,25	11 425 243,74

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	89 719,53	47 523,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	47 523,30	45 183,11
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	300,23	264,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	219,81	239,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	307,32	288,88
4. na koniec okresu sprawozdawczego	264,03	252,87

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 425 243,74	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 425 243,74	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 425 243,74	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	11 425 243,74	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	11 425 243,74	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 196 992,85	2 688 822,87
1.	lokaty	2 196 992,85	2 688 822,87
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 196 992,85	2 688 822,87

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	2 981 596,29	2 196 992,85
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-735 400,36	106 607,40
I.	Zwiększenia funduszu	5 772 190,35	4 319 018,58
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	892 717,93	626 570,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 879 472,42	3 692 447,85
II.	Zmniejszenia funduszu	6 507 590,71	4 212 411,18
1.	tytułem wykupu	356 288,03	423 845,47
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 508,24	119 044,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	282 751,61	192 832,39
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	308,89	49,91
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 857 733,94	3 476 638,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-49 203,08	385 222,62
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 196 992,85	2 688 822,87

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	6 935,71	5 047,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 047,36	5 331,15
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	429,89	435,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	393,99	439,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	474,45	505,59
4. na koniec okresu sprawozdawczego	435,28	504,36

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 688 822,87	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 688 822,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 688 822,87	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	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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 688 822,87	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 688 822,87	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 081 701,85	947 391,05
1.	lokaty	1 081 701,85	947 391,05
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 081 701,85	947 391,05

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	880 548,99	1 081 701,85
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	275 942,93	-207 401,91
I.	Zwiększenia funduszu	2 008 989,55	1 181 968,26
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	210 031,76	217 061,99
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 798 957,79	964 906,28
II.	Zmniejszenia funduszu	1 733 046,62	1 389 370,17
1.	tytułem wykupu	75 801,34	49 825,59
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	207,58	4 220,55
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	80 053,04	73 666,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	43,39
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 576 984,67	1 261 614,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-74 790,07	73 091,11
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 081 701,85	947 391,05

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	22 764,08	29 609,70
2. na koniec okresu sprawozdawczego	29 609,70	23 991,32
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	38,68	36,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	31,65	36,68
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	39,22	39,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	36,53	39,49

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	947 391,05	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	947 391,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	947 391,05	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	947 391,05	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	947 391,05	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 580 235,03	1 125 223,85
1.	lokaty	1 580 235,03	1 125 223,85
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 580 235,03	1 125 223,85

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	357 274,77	1 580 235,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 334 460,32	-413 607,34
I.	Zwiększenia funduszu	7 826 576,95	3 248 838,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	464 522,88	314 384,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 362 054,07	2 934 454,56
II.	Zmniejszenia funduszu	6 492 116,63	3 662 446,33
1.	tytułem wykupu	271 942,42	91 155,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 578,30	28 952,51
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	142 106,84	94 136,91
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 091,16	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat		
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 071 397,91	3 448 201,78
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-111 500,06	-41 403,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 580 235,03	1 125 223,85

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	18 687,44	79 179,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	79 179,55	58 741,47
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	19,12	19,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,08	18,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	20,44	20,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	19,96	19,16

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 125 223,85	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 125 223,85	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 125 223,85	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 125 223,85	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 125 223,85	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	236 654,04	897 382,52
1.	lokaty	236 654,04	897 382,52
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)	236 654,04	897 382,52

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	139 498,73	236 654,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	96 001,83	631 996,31
I.	Zwiększenia funduszu	950 367,98	1 711 277,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	99 754,55	79 886,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	850 613,43	1 631 390,82
II.	Zmniejszenia funduszu	854 366,14	1 079 280,74
1.	tytułem wykupu	94 298,04	29 080,32
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	18 326,67	19 739,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	23,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	741 741,44	1 030 437,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 153,48	28 732,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	236 654,04	897 382,52

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	1 376,27	2 300,29
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 300,29	8 133,62
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	101,36	102,88
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,56	101,33
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	104,49	110,54
4. na koniec okresu sprawozdawczego	102,88	110,33

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	897 382,52	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	897 382,52	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	897 382,52	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	897 382,52	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	897 382,52	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	6 558 738,26	7 261 315,55
1.	lokaty	6 558 738,26	7 261 315,55
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)	6 558 738,26	7 261 315,55

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	6 383 180,76	6 558 738,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-857 205,11	927 937,48
I.	Zwiększenia funduszu	15 909 144,32	18 801 799,51
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 239 149,78	1 256 161,10
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 669 994,54	17 545 638,41
II.	Zmniejszenia funduszu	16 766 349,43	17 873 862,03
1.	tytułem wykupu	1 020 522,53	1 211 148,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 230,20	173 029,58
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	430 174,92	426 959,52
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	462,18	361,99
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	15 305 959,60	16 062 362,25
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 032 762,60	-225 360,19
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 558 738,26	7 261 315,55

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	130 836,91	114 108,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	114 108,80	127 221,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	48,79	57,48
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	44,73	53,21
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	58,74	63,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	57,48	57,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 261 315,55	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 261 315,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 261 315,55	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	7 261 315,55	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	7 261 315,55	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	5 099 845,91	8 091 943,73
1.	lokaty	5 099 845,91	8 091 943,73
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)	5 099 845,91	8 091 943,73

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	6 804 468,94	5 099 845,91
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 621 646,62	2 859 492,38
I.	Zwiększenia funduszu	11 275 185,12	15 477 601,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	832 070,82	1 104 953,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 443 114,30	14 372 647,68
II.	Zmniejszenia funduszu	13 896 831,74	12 618 108,94
1.	tytułem wykupu	1 308 523,39	938 651,18
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 415,08	175 707,87
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	273 505,87	327 598,56
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 090,67	143,64
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	12 295 296,74	11 176 007,69
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	917 023,60	132 605,43
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 099 845,91	8 091 943,73

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	127 090,04	78 707,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	78 707,90	118 961,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	53,54	64,79
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	49,29	61,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	65,95	71,71
4. na koniec okresu sprawozdawczego	64,79	68,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 091 943,73	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 091 943,73	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 091 943,73	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	8 091 943,73	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 091 943,73	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	10 809 259,15	10 951 595,99
1.	lokaty	10 809 259,15	10 951 595,99
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)	10 809 259,15	10 951 595,99

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12 865 540,16	10 809 259,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 144 687,08	-847 175,84
I.	Zwiększenia funduszu	5 039 237,67	10 271 455,84
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 592 637,13	1 504 852,06
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 446 600,54	8 766 603,79
II.	Zmniejszenia funduszu	7 183 924,75	11 118 631,69
1.	tytułem wykupu	968 133,15	1 366 412,43
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	112 825,58	2 784 619,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	623 138,96	443 672,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	285,49	161,76
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	5 479 541,58	6 523 765,47
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	88 406,07	989 512,69
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 809 259,15	10 951 595,99

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 435 572,73	1 178 072,45
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 178 072,45	1 077 203,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8,96	9,18
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8,04	9,20
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,38	10,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9,18	10,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 951 595,99	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 951 595,99	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 951 595,99	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	10 951 595,99	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	10 951 595,99	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	5 064 643,19	2 176 965,31
1.	lokaty	5 064 643,19	2 176 965,31
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)	5 064 643,19	2 176 965,31

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 248 220,01	5 064 643,19
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 350 994,25	-2 893 042,04
I.	Zwiększenia funduszu	11 311 064,31	6 709 348,02
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 977 567,25	1 621 960,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 333 497,06	5 087 387,78
II.	Zmniejszenia funduszu	8 960 070,06	9 602 390,07
1.	tytułem wykupu	582 974,63	524 771,02
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 508,57	56 131,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	821 918,97	610 340,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 493,24	2 283,77
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	7 549 174,65	8 408 862,52
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	465 428,93	5 364,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 064 643,19	2 176 965,31

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	46 578,43	95 345,16
2. na koniec okresu sprawozdawczego	95 345,16	40 848,78
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	48,27	53,12
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,14	51,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,12	55,90
4. na koniec okresu sprawozdawczego	53,12	53,29

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 176 965,31	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 176 965,31	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 176 965,31	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 176 965,31	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 176 965,31	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	953 868,70	684 404,55
1.	lokaty	953 868,70	684 404,55
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)	953 868,70	684 404,55

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	492 535,29	953 868,70
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	366 055,50	-185 871,50
I.	Zwiększenia funduszu	1 209 604,72	1 686 065,21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	157 517,31	151 377,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 052 087,41	1 534 687,96
II.	Zmniejszenia funduszu	843 549,22	1 871 936,71
1.	tytułem wykupu	42 558,42	203 456,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	4 632,07
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	52 983,76	49 194,03
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	748 007,04	1 614 653,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	95 277,92	-83 592,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	953 868,70	684 404,55

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	350 563,07	607 709,94
2. na koniec okresu sprawozdawczego	607 709,94	478 760,09
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1,40	1,57
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,29	1,41
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,60	1,63
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1,57	1,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	684 404,55	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	684 404,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	684 404,55	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	684 404,55	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	684 404,55	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 313 840,62	2 264 608,86
1.	lokaty	1 313 840,62	2 264 608,86
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)	1 313 840,62	2 264 608,86

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 708 252,55	1 313 840,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 166 032,36	721 621,55
I.	Zwiększenia funduszu	4 953 512,26	2 908 080,27
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	590 371,44	376 544,84
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 363 140,81	2 531 535,43
II.	Zmniejszenia funduszu	6 119 544,62	2 186 458,72
1.	tytułem wykupu	292 715,49	280 864,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	402 484,95	43 608,61
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	170 613,10	127 562,69
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	148,53	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	5 253 582,55	1 734 422,98
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-228 379,57	229 146,69
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 313 840,62	2 264 608,86

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	60 306,92	32 164,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	32 164,57	48 384,35
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	44,91	40,85
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	36,23	41,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	46,51	47,14
4. na koniec okresu sprawozdawczego	40,85	46,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 264 608,86	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 264 608,86	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 264 608,86	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 264 608,86	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 264 608,86	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	3 592 642,94	4 260 155,33
1.	lokaty	3 592 642,94	4 260 155,33
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)	3 592 642,94	4 260 155,33

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	4 860 882,22	3 592 642,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-990 275,41	621 171,64
I.	Zwiększenia funduszu	4 435 721,86	3 045 018,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	885 470,42	866 628,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 550 251,44	2 178 389,71
II.	Zmniejszenia funduszu	5 425 997,27	2 423 846,41
1.	tytułem wykupu	752 553,29	357 632,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 599,56	133 108,43
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	302 947,24	243 155,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	424,67	477,64
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	4 331 472,51	1 689 472,75
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-277 963,88	46 340,75
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 592 642,94	4 260 155,33

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	41 307,77	31 484,86
2. na koniec okresu sprawozdawczego	31 484,86	36 907,12
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	117,67	114,11
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	96,97	108,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,44	121,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	114,11	115,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 260 155,33	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 260 155,33	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 260 155,33	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%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	4 260 155,33	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 260 155,33	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	3 152 787,34	3 733 820,49
1.	lokaty	3 152 787,34	3 733 820,49
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)	3 152 787,34	3 733 820,49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 374 144,27	3 152 787,34
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 673 594,41	335 629,22
I.	Zwiększenia funduszu	3 305 405,69	6 079 715,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	296 742,29	526 902,57
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 008 663,40	5 552 812,58
II.	Zmniejszenia funduszu	1 631 811,28	5 744 085,93
1.	tytułem wykupu	232 252,82	459 908,10
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 366,36	174 820,77
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	93 593,94	166 394,33
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	166,38
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	1 292 598,16	4 942 796,35
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	105 048,66	245 403,94
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 152 787,34	3 733 820,49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	35 845,03	76 507,73
2. na koniec okresu sprawozdawczego	76 507,73	82 802,95
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	38,34	41,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	32,96	40,67
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,40	45,47
4. na koniec okresu sprawozdawczego	41,21	45,09

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 733 820,49	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 733 820,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 733 820,49	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 733 820,49	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 733 820,49	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	25 508 259,26	26 007 349,58
1.	lokaty	25 508 259,26	26 007 349,58
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)	25 508 259,26	26 007 349,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 037 616,11	25 508 259,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 089 930,00	-873 576,70
I.	Zwiększenia funduszu	22 812 310,44	18 096 676,92
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 789 137,93	7 104 670,84
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 023 172,51	10 992 006,09
II.	Zmniejszenia funduszu	32 902 240,44	18 970 253,63
1.	tytułem wykupu	3 465 019,85	2 800 415,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	405 615,05	596 256,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 684 216,74	2 179 081,59
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 797,71	2 821,87
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	26 345 591,10	13 391 678,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 439 426,85	1 372 667,02
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 508 259,26	26 007 349,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	350 502,11	246 019,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	246 019,44	237 760,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	105,67	103,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	90,76	102,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,68	112,52
4. na koniec okresu sprawozdawczego	103,68	109,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 007 349,58	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	26 007 349,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 007 349,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	26 007 349,58	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	26 007 349,58	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	12 124 877,33	8 755 879,11
1.	lokaty	12 124 877,33	8 755 879,11
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)	12 124 877,33	8 755 879,11

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	14 156 665,30	12 124 877,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	530 649,92	-2 847 083,20
I.	Zwiększenia funduszu	10 159 206,20	7 797 792,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 867 438,44	3 475 271,25
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 291 767,75	4 322 521,21
II.	Zmniejszenia funduszu	9 628 556,28	10 644 875,67
1.	tytułem wykupu	1 372 431,05	1 375 273,97
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	160 085,77	294 045,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 461 986,39	1 141 279,55
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 062,02	2 050,53
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	6 632 991,05	7 832 225,72
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 562 437,89	-521 915,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 124 877,33	8 755 879,11

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	238 444,42	242 348,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	242 348,57	180 385,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	59,37	50,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,34	46,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,57	55,94
4. na koniec okresu sprawozdawczego	50,03	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)	8 755 879,11	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 755 879,11	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 755 879,11	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	8 755 879,11	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 755 879,11	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 771 709,45	7 629 186,02
1.	lokaty	2 771 709,45	7 629 186,02
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)	2 771 709,45	7 629 186,02

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	2 154 474,08	2 771 709,45
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	358 706,63	4 588 303,29
I.	Zwiększenia funduszu	3 965 144,06	9 501 410,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	280 531,37	457 042,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 684 612,69	9 044 367,45
II.	Zmniejszenia funduszu	3 606 437,43	4 913 106,94
1.	tytułem wykupu	250 257,22	415 393,85
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	66 604,44	410 015,72
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	91 691,92	152 607,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	806,70
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	3 197 883,85	3 934 283,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	258 528,74	269 173,28
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 771 709,45	7 629 186,02

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	49 054,82	57 100,81
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	57 100,81	147 288,71
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	43,92	48,54
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	42,63	47,78
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	49,75	52,08
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	48,54	51,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	7 629 186,02	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.	<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.		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	7 629 186,02	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	7 629 186,02	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%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	7 629 186,02	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	7 629 186,02	100,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	20 038 415,84	33 990 179,74
1.	lokaty	20 038 415,84	33 990 179,74
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)	20 038 415,84	33 990 179,74

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	20 410 149,59	20 038 415,84
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	114 999,72	9 383 617,25
I.	Zwiększenia funduszu	53 259 352,22	41 539 635,71
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 388 486,99	5 655 473,90
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	43 870 865,23	35 884 161,82
II.	Zmniejszenia funduszu	53 144 352,50	32 156 018,46
1.	tytułem wykupu	4 816 630,21	4 071 022,93
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 027 081,04	559 972,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 997 602,04	1 643 090,65
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 325,08	10 501,31
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	45 288 714,14	25 871 431,13
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-486 733,47	4 568 146,65
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 038 415,84	33 990 179,74

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	322 894,31	313 149,18
2. na koniec okresu sprawozdawczego	313 149,18	432 830,51
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	63,21	63,99
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	61,59	63,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,68	78,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	63,99	78,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	33 990 179,74	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 990 179,74	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	33 990 179,74	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	33 990 179,74	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	33 990 179,74	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012
 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	1 516 346,95	6 493 529,20
1.	lokaty	1 516 346,95	6 493 529,20
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)	1 516 346,95	6 493 529,20

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	2 398 974,23	1 516 346,95
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-440 945,93	4 673 487,43
I.	Zwiększenia funduszu	4 315 724,97	10 752 222,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	685 169,74	774 130,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 630 555,23	9 978 091,14
II.	Zmniejszenia funduszu	4 756 670,90	6 078 734,67
1.	tytułem wykupu	298 070,21	351 069,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 511,51	190 173,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	222 081,28	242 500,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	143,38	67,13
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	4 229 864,53	5 294 924,75
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-441 681,34	303 694,82
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 516 346,95	6 493 529,20

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	46 513,98	33 487,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 487,82	127 430,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	51,58	45,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,10	45,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,21	51,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	45,28	50,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 493 529,20	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 493 529,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 493 529,20	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	6 493 529,20	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 493 529,20	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	2 422 023,65	3 672 364,58
1.	lokaty	2 422 023,65	3 672 364,58
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)	2 422 023,65	3 672 364,58

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 171 826,79	2 422 023,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	968 435,31	1 204 584,89
I.	Zwiększenia funduszu	2 085 820,85	2 810 494,12
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	997 834,61	1 777 547,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 087 986,24	1 032 946,63
II.	Zmniejszenia funduszu	1 117 385,54	1 605 909,23
1.	tytułem wykupu	143 967,94	266 511,33
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	41 726,19	13 452,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	256 811,36	440 857,46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	5 803,73
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	674 880,04	879 283,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	281 761,55	45 756,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 422 023,65	3 672 364,58

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 702,47	4 782,12
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 782,12	7 152,51
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	433,61	506,47
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	415,97	481,23
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	516,71	534,50
4. na koniec okresu sprawozdawczego	506,47	513,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 672 364,58	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 672 364,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 672 364,58	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	3 672 364,58	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 672 364,58	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	992 229,16	1 280 401,32
1.	lokaty	992 229,16	1 280 401,32
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)	992 229,16	1 280 401,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	486 493,84	992 229,16
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	370 799,05	266 366,46
I.	Zwiększenia funduszu	1 060 217,73	901 379,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	189 756,65	224 560,42
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	870 461,08	676 819,27
II.	Zmniejszenia funduszu	689 418,68	635 013,22
1.	tytułem wykupu	104 263,62	40 678,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	802,77	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	23 797,41	25 045,61
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 155,40
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	560 554,88	567 133,32
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	134 936,27	21 805,70
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	992 229,16	1 280 401,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 102,82	1 910,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 910,77	2 425,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	441,14	519,28
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	423,78	491,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	529,45	550,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	519,28	527,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 280 401,32	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 280 401,32	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 280 401,32	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 280 401,32	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 280 401,32	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	621 881,47	814 821,75
1.	lokaty	621 881,47	814 821,75
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)	621 881,47	814 821,75

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	352 799,61	621 881,47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	199 921,49	183 826,32
I.	Zwiększenia funduszu	507 508,98	703 097,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	134 126,80	266 950,57
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	373 382,18	436 147,03
II.	Zmniejszenia funduszu	307 587,48	519 271,28
1.	tytułem wykupu	17 838,80	42 146,47
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	6 897,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	32 491,60	53 219,29
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 471,45
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	257 257,08	415 536,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	69 160,37	9 113,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	621 881,47	814 821,75

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	810,59	1 217,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 217,14	1 551,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	435,24	510,94
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	417,67	485,23
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	520,39	545,84
4. na koniec okresu sprawozdawczego	510,94	525,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	814 821,75	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	814 821,75	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	814 821,75	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	814 821,75	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	814 821,75	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 409 384,56	2 470 547,56
1.	lokaty	1 409 384,56	2 470 547,56
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)	1 409 384,56	2 470 547,56

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	480 135,03	1 409 384,56
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	785 378,14	1 016 161,31
I.	Zwiększenia funduszu	1 703 952,79	2 693 547,94
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	459 235,36	1 240 461,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 244 717,43	1 453 086,27
II.	Zmniejszenia funduszu	918 574,65	1 677 386,63
1.	tytułem wykupu	97 508,42	218 718,93
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 979,88	3 607,15
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	121 757,10	261 160,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 820,90
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	696 329,26	1 191 079,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	143 871,39	45 001,69
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 409 384,56	2 470 547,56

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	1 132,63	2 803,52
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 803,52	4 748,27
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	423,91	502,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	406,96	476,89
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	512,13	540,10
4. na koniec okresu sprawozdawczego	502,72	520,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 470 547,56	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 470 547,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 470 547,56	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 470 547,56	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 470 547,56	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 033 355,61	1 601 528,69
1.	lokaty	1 033 355,61	1 601 528,69
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)	1 033 355,61	1 601 528,69

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	624 672,75	1 033 355,61
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	262 178,69	522 842,85
I.	Zwiększenia funduszu	1 033 435,39	1 300 318,04
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	446 662,09	537 854,37
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	586 773,30	762 463,66
II.	Zmniejszenia funduszu	771 256,70	777 475,19
1.	tytułem wykupu	126 060,26	152 433,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	140 513,48	160 038,81
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	158,94
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	504 682,97	464 843,77
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	146 504,17	45 330,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 033 355,61	1 601 528,69

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 448,69	2 044,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 044,04	3 049,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	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)	1 601 528,69	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 601 528,69	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 601 528,69	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%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 601 528,69	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 601 528,69	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	846 414,84	1 114 226,19
1.	lokaty	846 414,84	1 114 226,19
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)	846 414,84	1 114 226,19

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	693 231,80	846 414,84
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	47 468,87	236 046,51
I.	Zwiększenia funduszu	1 081 433,18	1 066 433,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	320 904,30	487 177,26
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	760 528,88	579 256,57
II.	Zmniejszenia funduszu	1 033 964,31	830 387,32
1.	tytułem wykupu	108 696,63	174 639,01
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	77 908,22	107 747,73
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	49,36
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	847 359,46	547 951,22
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	105 714,17	31 764,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	846 414,84	1 114 226,19

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	1 586,56	1 662,64
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 662,64	2 101,85
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	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)	1 114 226,19	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.	<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	0,00	0,00%
2.		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	1 114 226,19	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	1 114 226,19	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	0,00	0,00%
7.		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.			
III.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	1 114 226,19	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 114 226,19	100,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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	1 163 820,15	1 503 131,19
1.	lokaty	1 163 820,15	1 503 131,19
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)	1 163 820,15	1 503 131,19

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	0,00	1 163 820,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 085 210,31	279 292,85
I.	Zwiększenia funduszu	1 603 204,94	1 977 481,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	532 888,86	1 036 147,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 070 316,07	941 333,70
II.	Zmniejszenia funduszu	517 994,63	1 698 188,25
1.	tytułem wykupu	33 007,37	282 371,62
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 660,37	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	139 936,37	291 653,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	44 773,92
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	333 390,52	1 079 389,47
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	78 609,84	60 018,19
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 163 820,15	1 503 131,19

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	0,00	2 300,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 300,90	2 839,63
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	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)	1 503 131,19	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 503 131,19	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 503 131,19	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 503 131,19	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 503 131,19	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2027

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 565 619,26
1.	lokaty	0,00	1 565 619,26
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 565 619,26

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	1 559 051,05
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	3 707 976,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 285 651,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	2 422 325,33
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	2 148 925,52
1.	tytułem wykupu	0,00	75 052,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	25 091,88
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	329 061,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	5 116,55
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 714 603,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	6 568,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 565 619,26

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	2 953,58
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	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)	1 565 619,26	100,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 565 619,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 565 619,26	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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	1 565 619,26	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 565 619,26	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2012

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BRENT OIL

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 652 044,10
1.	lokaty	0,00	2 652 044,10
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.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 652 044,10

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 792 110,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	4 725 002,16
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 055 259,36
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	3 669 742,80
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 932 892,16
1.	tytułem wykupu	0,00	52 424,60
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 880 467,56
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-140 065,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 652 044,10

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 785,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	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)	2 652 044,10	0,00%
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1. obligacje	0,00	0,00%
1.2. bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2. pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	2 652 044,10	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. 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%
III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	2 652 044,10	100,00%
1. krajowe	2 652 044,10	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%