

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	17 612 843,50	19 260 204,58
1.	lokaty	17 612 843,50	19 260 204,58
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.	<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)	17 612 843,50	19 260 204,58

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	8 342 319,03	17 612 843,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 742 999,97	4 686 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	22 789 060,22	28 805 771,45
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 666 609,14	4 445 204,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 122 451,07	24 360 566,63
II.	Zmniejszenia funduszu	17 046 060,24	24 118 771,46
1.	tytułem wykupu	1 247 362,58	2 031 935,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	272 372,39	113 894,05
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	739 018,00	1 175 976,53
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 002,61	53 517,55
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	14 786 304,65	20 743 447,79
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 527 524,50	-3 039 638,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	17 612 843,50	19 260 204,58

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	85 404,58	130 185,85
2. na koniec okresu sprawozdawczego	130 185,85	167 363,61
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	97,68	135,29
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	97,17	114,65
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	141,90	140,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	135,29	115,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	19 260 204,58	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	19 260 204,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	19 260 204,58	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	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)	19 260 204,58	100,00%
1. krajowe	19 260 204,58	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 31-12-2014

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	2 116 164,79	1 827 269,03
1.	lokaty	2 116 164,79	1 827 269,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 116 164,79	1 827 269,03

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	3 173 622,73	2 116 164,79
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 087 999,63	-374 998,72
I.	Zwiększenia funduszu	884 702,09	771 003,04
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	246 788,83	153 485,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	637 913,25	617 517,35
II.	Zmniejszenia funduszu	1 972 701,71	1 146 001,76
1.	tytułem wykupu	370 774,22	186 075,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	444 351,85	180 447,92
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	40 221,43	31 573,45
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	1 117 354,20	747 905,01
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	30 541,69	86 102,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 116 164,79	1 827 269,03

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	21 063,40	13 871,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	13 871,03	11 452,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	150,67	152,56
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	148,39	151,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	155,04	159,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	152,56	159,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 827 269,03	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	1 827 269,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 827 269,03	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)	1 827 269,03	100,00%
1. krajowe	1 827 269,03	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 31-12-2014

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	3 493 623,86	2 924 203,94
1.	lokaty	3 493 623,86	2 924 203,94
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 493 623,86	2 924 203,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 206 701,96	3 493 623,86
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 640 000,03	-240 000,04
I.	Zwiększenia funduszu	2 921 116,03	1 259 574,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	905 170,36	630 910,96
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 015 945,66	628 663,60
II.	Zmniejszenia funduszu	4 561 116,05	1 499 574,60
1.	tytułem wykupu	643 184,14	269 919,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	150 708,91	10 456,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	244 494,69	165 213,03
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	3 522 728,31	1 053 986,05
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-73 078,07	-329 419,88
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 493 623,86	2 924 203,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	31 428,15	21 086,58
2. na koniec okresu sprawozdawczego	21 086,58	19 552,05
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	165,67	165,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	149,52	147,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	176,05	168,38
4. na koniec okresu sprawozdawczego	165,68	149,56

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 924 203,94	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	2 924 203,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 924 203,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej 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)	2 924 203,94	100,00%
1. krajowe	2 924 203,94	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALTUS PARASOŁOWY SUBFUNDUSZ ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU RYNKU POLSKIEGO

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	5 055 041,59
1.	lokaty	0,00	5 055 041,59
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	<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.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	5 055 041,59

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	5 063 002,11
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	7 761 837,43
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 100 053,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	6 661 784,11
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	2 698 835,33
1.	tytułem wykupu	0,00	250 052,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	22 162,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	200 493,22
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	9 543,49
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	2 216 583,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-7 960,52
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 055 041,59

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	38 756,74
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	128,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	132,69
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	130,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 055 041,59	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	5 055 041,59	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 055 041,59	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	5 055 041,59	100,00%
1. krajowe	5 055 041,59	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 31-12-2014

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	16 170 802,92	8 298 021,03
1.	lokaty	16 170 802,92	8 298 021,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	16 170 802,92	8 298 021,03

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	18 649 886,70	16 170 802,92
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	155 999,93	-8 667 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	24 848 469,56	11 555 877,94
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 503 147,73	3 685 573,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 345 321,83	7 870 304,64
II.	Zmniejszenia funduszu	24 692 469,63	20 222 878,00
1.	tytułem wykupu	2 138 675,69	1 095 159,19
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	383 536,13	105 075,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 070 762,38	799 972,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 101,13	45 437,16
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	21 096 394,30	18 177 233,95
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 635 083,71	794 218,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 170 802,92	8 298 021,03

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	421 943,14	406 812,65
2. na koniec okresu sprawozdawczego	406 812,65	199 952,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	44,20	39,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	38,97	36,97
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	48,88	43,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	39,75	41,50

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 298 021,03	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	8 298 021,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 298 021,03	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)	8 298 021,03	100,00%
1. krajowe	8 298 021,03	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 31-12-2014

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	37 261 855,19	38 620 163,20
1.	lokaty	37 261 855,19	38 620 163,20
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 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)	37 261 855,19	38 620 163,20

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	49 037 454,03	37 261 855,19
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-11 989 999,97	-759 000,14
I.	Zwiększenia funduszu	27 919 336,23	22 425 585,12
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 862 299,41	8 434 212,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	19 057 036,82	13 991 372,62
II.	Zmniejszenia funduszu	39 909 336,20	23 184 585,26
1.	tytułem wykupu	4 405 515,17	4 229 341,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 238 952,52	212 343,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 478 982,64	1 831 365,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	72 488,85	5 868,73
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe koszty	31 713 397,02	16 905 665,50
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	214 401,13	2 117 308,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 261 855,19	38 620 163,20

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	2 532 926,34	1 905 977,25
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 905 977,25	1 849 624,67
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	19,36	19,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,83	19,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	20,03	20,95
4. na koniec okresu sprawozdawczego	19,55	20,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	38 620 163,20	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	38 620 163,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	38 620 163,20	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)	38 620 163,20	100,00%
1. krajowe	38 620 163,20	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 31-12-2014

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	41 290 613,48	36 355 812,81
1.	lokaty	41 290 613,48	36 355 812,81
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	41 290 613,48	36 355 812,81

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	58 077 869,26	41 290 613,48
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-17 378 999,92	-4 082 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	13 022 634,94	8 663 764,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 405 208,43	6 314 663,33
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 617 426,52	2 349 101,35
II.	Zmniejszenia funduszu	30 401 634,86	12 745 764,75
1.	tytułem wykupu	4 373 756,76	3 645 466,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 362 671,61	302 119,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 037 531,60	1 469 567,43
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	22 627 674,89	7 328 610,91
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	591 744,14	-852 800,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	41 290 613,48	36 355 812,81

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 743 556,57	1 220 893,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 220 893,36	1 098 031,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	33,31	33,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	30,60	31,44
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	36,33	34,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	33,82	33,11

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	36 355 812,81	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	36 355 812,81	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	36 355 812,81	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej 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)	36 355 812,81	100,00%
1. krajowe	36 355 812,81	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	14 058 316,65	17 542 007,58
1.	lokaty	14 058 316,65	17 542 007,58
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	14 058 316,65	17 542 007,58

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	27 020 735,50	14 058 316,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-12 990 001,85	2 408 999,41
I.	Zwiększenia funduszu	5 594 544,39	11 558 138,39
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 220 631,71	2 702 234,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 373 912,68	8 855 903,48
II.	Zmniejszenia funduszu	18 584 546,25	9 149 138,98
1.	tytułem wykupu	2 316 265,52	2 217 851,96
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	501 647,74	75 269,09
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	931 933,51	754 829,37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 217,65	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	14 833 481,83	6 101 188,56
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	27 583,00	1 074 691,52
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 058 316,65	17 542 007,58

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	8 889,36	4 598,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 598,04	5 341,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	3 039,67	3 057,46
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2 940,89	3 019,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3 079,90	3 299,31
4. na koniec okresu sprawozdawczego	3 057,46	3 284,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 542 007,58	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	17 542 007,58	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 542 007,58	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	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)	17 542 007,58	100,00%
1. krajowe	17 542 007,58	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 31-12-2014

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	5 543 526,53	4 849 777,20
1.	lokaty	5 543 526,53	4 849 777,20
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 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)	5 543 526,53	4 849 777,20

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	6 340 460,42	5 543 526,53
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-971 000,00	-625 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	492 378,77	473 926,57
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	436 761,35	362 842,99
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	55 617,42	111 083,58
II.	Zmniejszenia funduszu	1 463 378,77	1 098 926,56
1.	tytułem wykupu	792 907,28	794 977,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	98 889,73	70 109,05
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	73 368,63	66 738,51
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	498 213,14	167 101,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	174 066,11	-68 749,33
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 543 526,53	4 849 777,20

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	2 976 741,98	2 519 784,79
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 519 784,79	2 234 920,37
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2,13	2,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,03	2,13
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,27	2,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	2,20	2,17

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 849 777,20	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	4 849 777,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 849 777,20	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)	4 849 777,20	100,00%
1. krajowe	4 849 777,20	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 31-12-2014

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	4 771 846,75	3 812 193,10
1.	lokaty	4 771 846,75	3 812 193,10
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 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)	4 771 846,75	3 812 193,10

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	7 775 586,26	4 771 846,75
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 785 999,87	7 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	4 907 907,37	5 256 135,74
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 566 977,64	1 132 192,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 340 929,72	4 123 943,05
II.	Zmniejszenia funduszu	7 693 907,24	5 249 135,68
1.	tytułem wykupu	937 599,50	527 116,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	136 734,55	53 960,33
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	430 569,65	326 324,63
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11,40	990,77
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	6 188 992,14	4 340 743,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-217 739,64	-966 653,71
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 771 846,75	3 812 193,10

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	54 508,14	34 486,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	34 486,14	34 095,28
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	142,65	138,37
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	131,96	111,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	147,40	145,17
4. na koniec okresu sprawozdawczego	138,37	111,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 812 193,10	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	3 812 193,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 812 193,10	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	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)	3 812 193,10	100,00%
1. krajowe	3 812 193,10	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 31-12-2014

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	815 396,57	294 690,11
1.	lokaty	815 396,57	294 690,11
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	815 396,57	294 690,11

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	484 218,79	815 396,57
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	341 000,03	-503 000,18
I.	Zwiększenia funduszu	1 372 517,30	706 025,15
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	126 002,09	108 207,53
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 246 515,21	597 817,63
II.	Zmniejszenia funduszu	1 031 517,27	1 209 025,33
1.	tytułem wykupu	35 857,34	88 255,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	54 479,66	20 672,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	37 716,39	29 655,10
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	903 463,88	1 070 441,88
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 822,25	-17 706,28
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	815 396,57	294 690,11

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	444,99	766,44
2. na koniec okresu sprawozdawczego	766,44	288,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 088,16	1 063,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 009,44	1 005,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 097,56	1 069,03
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 063,87	1 021,27

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	294 690,11	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	294 690,11	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	294 690,11	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)	294 690,11	100,00%
1. krajowe	294 690,11	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 31-12-2014

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	29 243 758,20	14 639 505,04
1.	lokaty	29 243 758,20	14 639 505,04
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	29 243 758,20	14 639 505,04

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	24 281 507,66	29 243 758,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 354 999,94	-10 055 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	42 627 135,23	31 511 135,87
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	9 156 335,22	8 881 321,28
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	33 470 800,01	22 629 814,59
II.	Zmniejszenia funduszu	44 982 135,17	41 566 135,94
1.	tytułem wykupu	4 403 392,25	2 694 436,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	845 639,68	162 447,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 116 012,37	1 976 895,44
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	30 106,22	43 508,69
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	37 586 984,65	36 688 848,69
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 317 250,48	-4 549 253,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 243 758,20	14 639 505,04

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	176 490,10	170 816,34
2. na koniec okresu sprawozdawczego	170 816,34	100 311,81
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	137,58	171,20
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,16	144,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,49	180,39
4. na koniec okresu sprawozdawczego	171,20	145,94

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 639 505,04	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	14 639 505,04	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	14 639 505,04	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	14 639 505,04	100,00%
1. krajowe	14 639 505,04	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 31-12-2014

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	33 791 823,62	41 749 610,24
1.	lokaty	33 791 823,62	41 749 610,24
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	33 791 823,62	41 749 610,24

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	70 648 547,03	33 791 823,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-36 853 999,73	5 998 995,69
I.	Zwiększenia funduszu	31 624 887,99	29 276 822,67
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 629 998,50	9 678 942,05
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	18 994 889,49	19 597 880,62
II.	Zmniejszenia funduszu	68 478 887,72	23 277 826,98
1.	tytułem wykupu	5 688 257,59	5 509 774,04
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 272 052,29	352 065,94
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 924 604,43	2 097 636,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 976,27	15 417,50
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	57 574 997,13	15 302 932,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 723,68	1 958 790,93
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 791 823,62	41 749 610,24

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	334 510,17	159 711,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	159 711,80	186 149,50
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	211,20	211,58
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	206,23	209,06
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	217,47	225,65
4. na koniec okresu sprawozdawczego	211,58	224,28

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	41 749 610,24	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	41 749 610,24	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	41 749 610,24	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	41 749 610,24	100,00%
1. krajowe	41 749 610,24	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014
 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	47 783 921,28	41 301 758,77
1.	lokaty	47 783 921,28	41 301 758,77
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	47 783 921,28	41 301 758,77

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	55 917 277,29	47 783 921,28
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-18 319 002,27	-4 639 999,49
I.	Zwiększenia funduszu	34 054 063,39	24 552 854,90
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	11 176 460,86	9 240 422,07
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	22 877 602,53	15 312 432,83
II.	Zmniejszenia funduszu	52 373 065,67	29 192 854,39
1.	tytułem wykupu	6 465 690,96	5 498 118,33
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 180 875,30	328 385,71
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 817 239,98	2 270 286,14
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 222,60	43 827,38
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	40 905 036,82	21 052 236,83
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	10 185 646,26	-1 842 163,02
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	47 783 921,28	41 301 758,77

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	144 280,31	106 021,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	106 021,57	94 992,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	387,56	450,70
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	382,07	409,69
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	476,11	464,38
4. na koniec okresu sprawozdawczego	450,70	434,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	41 301 758,77	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	41 301 758,77	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	41 301 758,77	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)	41 301 758,77	100,00%
1. krajowe	41 301 758,77	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 31-12-2014

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	2 855 415,59	2 710 830,87
1.	lokaty	2 855 415,59	2 710 830,87
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 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)	2 855 415,59	2 710 830,87

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	2 952 227,49	2 855 415,59
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-488 996,69	-233 999,76
I.	Zwiększenia funduszu	601 834,39	962 524,93
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	236 605,54	194 643,91
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	365 228,85	767 881,03
II.	Zmniejszenia funduszu	1 090 831,08	1 196 524,70
1.	tytułem wykupu	488 920,77	447 489,48
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	81 185,48	34 830,09
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	40 603,92	42 131,28
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	480 120,91	672 073,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	392 184,79	89 415,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 855 415,59	2 710 830,87

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	8 929,91	7 474,13
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 474,13	6 845,53
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	330,60	382,04
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	320,71	367,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	382,04	406,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	382,04	396,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 710 830,87	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	2 710 830,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 710 830,87	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)	2 710 830,87	100,00%
1. krajowe	2 710 830,87	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA INVESTOR OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 337 150,03	4 988 012,91
1.	lokaty	2 337 150,03	4 988 012,91
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 337 150,03	4 988 012,91

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	3 711 170,96	2 337 150,03
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 410 000,09	2 453 000,30
I.	Zwiększenia funduszu	1 128 501,44	4 845 769,55
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	308 403,18	1 337 698,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	820 098,25	3 508 070,61
II.	Zmniejszenia funduszu	2 538 501,53	2 392 769,25
1.	tytułem wykupu	477 826,92	275 172,09
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	371 971,78	27 971,58
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	81 366,58	274 309,53
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	146 437,97
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	1 607 336,24	1 668 878,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	35 979,16	197 862,58
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 337 150,03	4 988 012,91

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	13 103,03	8 144,23
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 144,23	16 392,30
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	283,23	286,97
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	280,39	285,53
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	290,38	305,04
4. na koniec okresu sprawozdawczego	286,97	304,29

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 988 012,91	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. 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	4 988 012,91	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 988 012,91	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	4 988 012,91	100,00%
1. krajowe	4 988 012,91	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 31-12-2014

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	12 808 808,39	11 220 447,46
1.	lokaty	12 808 808,39	11 220 447,46
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)	12 808 808,39	11 220 447,46

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	18 890 343,37	12 808 808,39
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-6 357 999,90	-1 113 999,90
I.	Zwiększenia funduszu	5 706 351,34	12 294 924,35
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 447 175,02	2 650 929,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 259 176,33	9 643 994,71
II.	Zmniejszenia funduszu	12 064 351,24	13 408 924,25
1.	tytułem wykupu	1 555 035,59	1 894 136,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	319 864,24	164 807,52
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	618 708,79	643 421,04
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11,86	3 053,02
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 570 730,77	10 703 506,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	276 464,92	-474 361,03
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 808 808,39	11 220 447,46

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	51 035,67	33 387,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	33 387,57	29 725,40
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	370,14	383,64
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	340,37	360,41
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	399,93	394,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	383,64	377,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 220 447,46	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	11 220 447,46	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 220 447,46	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	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)	11 220 447,46	100,00%
1. krajowe	11 220 447,46	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 31-12-2014

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	70 366,67	137 339,45
1.	lokaty	70 366,67	137 339,45
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	70 366,67	137 339,45

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	42 487,78	70 366,67
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	31 998,06	61 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	65 521,68	88 079,14
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	41 159,00	81 817,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	24 362,69	6 261,29
II.	Zmniejszenia funduszu	33 523,63	27 079,13
1.	tytułem wykupu	2 468,70	-46,13
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	11 516,79	17 307,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 941,09
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	19 538,13	6 876,92
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-4 119,17	5 972,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	70 366,67	137 339,45

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	638,05	1 140,65
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 140,65	2 085,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	66,59	61,69
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,31	56,22
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	70,08	71,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	61,69	65,85

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	137 339,45	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	137 339,45	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	137 339,45	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)	137 339,45	100,00%
1. krajowe	137 339,45	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 31-12-2014

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	2 476 821,32	4 067 287,29
1.	lokaty	2 476 821,32	4 067 287,29
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 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)	2 476 821,32	4 067 287,29

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	6 499 423,17	2 476 821,32
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 343 000,02	1 765 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	14 783 041,95	15 910 468,36
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 292 154,83	993 408,50
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 490 887,11	14 917 059,86
II.	Zmniejszenia funduszu	17 126 041,97	14 145 468,35
1.	tytułem wykupu	499 594,70	572 520,20
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	96 919,91	89 967,54
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	315 644,89	270 034,64
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 297,97	172,08
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	16 212 584,49	13 212 773,89
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 679 601,83	-174 534,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 476 821,32	4 067 287,29

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	32 346,70	18 862,40
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 862,40	29 946,16
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	200,93	131,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	129,83	129,18
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	205,40	151,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	131,31	135,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 067 287,29	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	4 067 287,29	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 067 287,29	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)	4 067 287,29	100,00%
1. krajowe	4 067 287,29	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 31-12-2014

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	67 999,52	305 411,38
1.	lokaty	67 999,52	305 411,38
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)	67 999,52	305 411,38

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	45 622,30	67 999,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	23 000,05	205 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	48 178,94	327 500,52
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	43 551,94	250 311,30
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 627,01	77 189,21
II.	Zmniejszenia funduszu	25 178,90	121 500,56
1.	tytułem wykupu	5 757,62	13 788,84
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	433,74
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	15 136,82	39 990,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 086,14
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	4 284,46	66 201,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-622,83	31 411,91
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	67 999,52	305 411,38

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	271,22	408,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	408,53	1 500,72
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	168,21	166,45
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	150,84	158,13
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,15	204,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	166,45	203,51

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	305 411,38	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	305 411,38	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	305 411,38	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)	305 411,38	100,00%
1. krajowe	305 411,38	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 31-12-2014

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	49 643,49	125 291,96
1.	lokaty	49 643,49	125 291,96
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	49 643,49	125 291,96

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	25 921,30	49 643,49
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	15 999,82	84 000,02
I.	Zwiększenia funduszu	35 746,26	121 802,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	33 459,75	110 679,47
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 286,51	11 122,53
II.	Zmniejszenia funduszu	19 746,44	37 801,98
1.	tytułem wykupu	4 027,02	448,53
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	10 538,21	24 684,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	34,61	158,07
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 146,61	12 511,04
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 722,37	-8 351,55
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	49 643,49	125 291,96

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	606,49	955,97
2. na koniec okresu sprawozdawczego	955,97	2 684,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	42,74	51,93
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,24	44,44
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,68	52,76
4. na koniec okresu sprawozdawczego	51,93	46,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	125 291,96	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	125 291,96	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	125 291,96	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)	125 291,96	100,00%
1. krajowe	125 291,96	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 31-12-2014

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	327 917,83	724 673,93
1.	lokaty	327 917,83	724 673,93
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	327 917,83	724 673,93

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	64 060,46	327 917,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	432 998,99	254 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	510 618,76	376 889,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	469 772,06	292 924,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	40 846,70	83 965,24
II.	Zmniejszenia funduszu	77 619,76	122 889,98
1.	tytułem wykupu	6 186,85	5 864,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	33 559,36	43 502,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	34,41	1 347,66
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	37 839,14	72 175,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-169 141,62	142 756,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	327 917,83	724 673,93

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	297,15	2 072,54
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 072,54	3 470,33
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	215,58	158,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,10	142,53
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	253,11	210,28
4. na koniec okresu sprawozdawczego	158,22	208,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	724 673,93	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	724 673,93	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	724 673,93	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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)	724 673,93	100,00%
1. krajowe	724 673,93	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EQUES SUBFUNDUSZ EQUES AKTYWNEJ ALOKACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	581 504,03
1.	lokaty	0,00	581 504,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	581 504,03

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 450 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	6 160 480,40
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	696 561,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	5 463 918,45
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	4 710 480,40
1.	tytułem wykupu	0,00	261 349,88
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 014,73
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	173 714,49
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	4 272 401,30
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-868 495,97
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	581 504,03

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	54 143,76
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	10,63
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	14,34
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	10,74

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	581 504,03	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	581 504,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	581 504,03	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)	581 504,03	100,00%
1. krajowe	581 504,03	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 31-12-2014

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	89 442,11	46 189,56
1.	lokaty	89 442,11	46 189,56
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)	89 442,11	46 189,56

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	240 143,98	89 442,11
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-163 671,98	-46 108,63
I.	Zwiększenia funduszu	0,06	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,06	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	163 672,04	46 108,63
1.	tytułem wykupu	49 591,74	41 426,82
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	98 609,27	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 259,75	1 129,14
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	13 211,29	3 552,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	12 970,11	2 856,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	89 442,11	46 189,56

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	1 793,44	653,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	653,30	331,86
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	133,90	136,91
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	133,97	136,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,91	139,18
4. na koniec okresu sprawozdawczego	136,91	139,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	46 189,56	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	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	46 189,56	100,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	46 189,56	100,00%
1. krajowe	46 189,56	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 31-12-2014

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	4 373 051,10	3 978 217,42
1.	lokaty	4 373 051,10	3 978 217,42
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 373 051,10	3 978 217,42

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	4 880 031,71	4 373 051,10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-831 242,98	-648 063,37
I.	Zwiększenia funduszu	571 718,44	3 964,17
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	571 588,34	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	130,11	3 964,17
II.	Zmniejszenia funduszu	1 402 961,42	652 027,54
1.	tytułem wykupu	1 315 271,50	477 456,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	-0,02	7,74
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	87 689,65	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,29	174 563,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	324 262,37	253 229,69
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 373 051,10	3 978 217,42

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	47 117,56	39 443,94
2. na koniec okresu sprawozdawczego	39 443,94	33 798,72
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	103,57	110,87
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,67	110,92
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,87	117,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	110,87	117,70

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 978 217,42	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	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	3 978 217,42	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)	3 978 217,42	100,00%
1. krajowe	3 978 217,42	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 31-12-2014

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	77 178,97	106 638,74
1.	lokaty	77 178,97	106 638,74
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 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)	77 178,97	106 638,74

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	289,91	77 178,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	74 918,71	26 439,61
I.	Zwiększenia funduszu	97 000,52	48 103,84
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	95 781,20	46 946,41
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 219,31	1 157,43
II.	Zmniejszenia funduszu	22 081,81	21 664,23
1.	tytułem wykupu	763,26	10 037,17
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	21 317,43	11 626,96
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	1,12	0,10
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 970,35	3 020,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	77 178,97	106 638,74

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	2,90	734,83
2. na koniec okresu sprawozdawczego	734,83	983,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	100,00	105,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,07	105,06
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,03	108,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	105,03	108,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	106 638,74	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	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	106 638,74	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)	106 638,74	100,00%
1. krajowe	106 638,74	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 31-12-2014

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	4 267 324,13	3 879 415,11
1.	lokaty	4 267 324,13	3 879 415,11
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 267 324,13	3 879 415,11

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	4 154 605,67	4 267 324,13
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-210 871,50	-650 160,83
I.	Zwiększenia funduszu	2 219 772,70	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 219 772,70	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	2 430 644,20	650 160,83
1.	tytułem wykupu	826 106,41	642 389,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	117 630,24	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 486 070,86	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	836,68	7 771,62
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	323 589,96	262 251,81
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 267 324,13	3 879 415,11

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	40 113,45	38 445,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	38 445,30	32 757,11
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	103,57	111,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,67	111,06
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	111,00	118,43
4. na koniec okresu sprawozdawczego	111,00	118,43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 879 415,11	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	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	3 879 415,11	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)	3 879 415,11	100,00%
1. krajowe	3 879 415,11	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	235 300,79
1.	lokaty	0,00	235 300,79
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	235 300,79

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	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	227 772,42
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	329 052,68
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	329 052,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	101 280,26
1.	tytułem wykupu	0,00	101 160,60
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	119,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	7 528,37
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	235 300,79

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	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 288,92
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,80
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	235 300,79	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	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	235 300,79	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)	235 300,79	100,00%
1. krajowe	235 300,79	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	133 027,30
1.	lokaty	0,00	133 027,30
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	133 027,30

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	129 987,34
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	130 012,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	130 012,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	25,52
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	25,52
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	3 039,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	133 027,30

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	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 299,14
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,40
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,40

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	133 027,30	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.	<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	133 027,30	100,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	133 027,30	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	133 027,30	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKACJA 3

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	137 843,07
1.	lokaty	0,00	137 843,07
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	137 843,07

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	134 962,41
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	135 016,32
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	135 016,32
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	53,91
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	53,91
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	2 880,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	137 843,07

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	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 348,97
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,18
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	137 843,07		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.	<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	137 843,07		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)	137 843,07		100,00%	
1.	<i>krajowe</i>	137 843,07		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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 643 885,09	1 038 816,24
1.	lokaty	1 643 885,09	1 038 816,24
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 643 885,09	1 038 816,24

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 643 885,09
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 640 942,41	-652 334,41
I.	Zwiększenia funduszu	1 641 390,30	190 020,82
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 641 390,30	190 020,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	447,89	842 355,23
1.	tytułem wykupu	0,00	842 101,37
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	447,89	253,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 942,68	47 265,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 643 885,09	1 038 816,24

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	16 390,24
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	16 390,24	9 952,42
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	100,30
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,01	100,33
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,30	104,38
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	100,30	104,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	1 038 816,24	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	<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	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	1 038 816,24	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%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	1 038 816,24	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	1 038 816,24	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 2

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 808 891,19
1.	lokaty	0,00	2 808 891,19
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 808 891,19

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	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 658 159,62
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	5 461 595,38
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	5 461 595,38
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	2 803 435,76
1.	tytułem wykupu	0,00	2 680 286,62
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	20 105,37
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	103 043,78
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	150 731,57
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 808 891,19

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	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	27 079,10
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,73
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 808 891,19	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	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	2 808 891,19	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)	2 808 891,19	100,00%
1. krajowe	2 808 891,19	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 3

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	5 375 667,29
1.	lokaty	0,00	5 375 667,29
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.	<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.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	5 375 667,29

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	5 187 664,22
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	7 644 971,12
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	7 644 971,12
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	2 457 306,90
1.	tytułem wykupu	0,00	2 275 985,86
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	26 619,75
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	154 701,30
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	188 003,07
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 375 667,29

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	51 997,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,38
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,38

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 375 667,29	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 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	5 375 667,29	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)	5 375 667,29	100,00%
1. krajowe	5 375 667,29	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 4

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 543 243,30
1.	lokaty	0,00	2 543 243,30
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 543 243,30

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 457 339,21
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	3 701 650,59
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 701 650,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 244 311,38
1.	tytułem wykupu	0,00	1 242 680,42
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 630,96
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	85 904,09
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 543 243,30

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	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	24 688,18
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,03
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,01
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,01

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	2 543 243,30		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.	<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	2 543 243,30		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)	2 543 243,30		100,00%	
1.	<i>krajowe</i>	2 543 243,30		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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 5

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	742 234,42
1.	lokaty	0,00	742 234,42
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	742 234,42

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	723 136,79
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 025 219,03
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 025 219,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	302 082,24
1.	tytułem wykupu	0,00	301 663,82
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	418,42
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	19 097,63
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	742 234,42

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7 232,84
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,62
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	742 234,42	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	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	742 234,42	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)	742 234,42	100,00%
1. krajowe	742 234,42	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 6

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	699 019,25
1.	lokaty	0,00	699 019,25
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)	0,00	699 019,25

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	682 792,36
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	805 136,61
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	805 136,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	122 344,25
1.	tytułem wykupu	0,00	122 047,71
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	296,54
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	16 226,89
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	699 019,25

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	6 843,13
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,03
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,15
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,15

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	699 019,25	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.	<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	699 019,25	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%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	699 019,25	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	699 019,25	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 7

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	813 489,83
1.	lokaty	0,00	813 489,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	813 489,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	794 690,07
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 291 155,74
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 291 155,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	496 465,67
1.	tytułem wykupu	0,00	495 945,26
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	520,41
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	18 799,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	813 489,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7 994,87
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,75
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,75

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	813 489,83	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	813 489,83	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)	813 489,83	100,00%
1. krajowe	813 489,83	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 8

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 071 720,87
1.	lokaty	0,00	2 071 720,87
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	2 071 720,87

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 043 863,31
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	2 287 353,35
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	2 287 353,35
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	243 490,04
1.	tytułem wykupu	0,00	242 670,72
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	819,32
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	27 857,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 071 720,87

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	20 428,61
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 071 720,87	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	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	2 071 720,87	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)	2 071 720,87	100,00%
1. krajowe	2 071 720,87	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 9

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	885 542,48
1.	lokaty	0,00	885 542,48
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)	0,00	885 542,48

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	882 080,93
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	982 958,85
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	982 958,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	100 877,92
1.	tytułem wykupu	0,00	100 511,25
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	366,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	3 461,55
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	885 542,48

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	8 785,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	100,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	885 542,48	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	885 542,48	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)	885 542,48	100,00%
1. krajowe	885 542,48	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DEPOZYT 10

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 436 854,02
1.	lokaty	0,00	1 436 854,02
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 436 854,02

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 435 243,06
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 435 243,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 315 904,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	119 338,82
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	1 610,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 436 854,02

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	14 341,61
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	100,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 436 854,02	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	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	1 436 854,02	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)	1 436 854,02	100,00%
1. krajowe	1 436 854,02	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PROSPECT 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	710 985,32
1.	lokaty	0,00	710 985,32
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	710 985,32

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	703 869,23
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	704 089,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	704 089,06
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	219,83
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	11,03
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	0,00	208,80
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	7 116,09
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	710 985,32

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	0,00	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	7 006,85
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,47
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	710 985,32	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.	<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	710 985,32	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%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	710 985,32	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	710 985,32	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PROLOKACJA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	346 497,31
1.	lokaty	0,00	346 497,31
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	346 497,31

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	345 944,15
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	345 951,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	230 028,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	115 923,19
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	7,71
1.	tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	2,79
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	0,00	4,92
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	553,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	346 497,31

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 453,62
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	100,33

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	346 497,31	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	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	346 497,31	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)	346 497,31	100,00%
1. krajowe	346 497,31	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LOKATA GLOBALNA 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	298 513,60	307 538,00
1.	lokaty	298 513,60	307 538,00
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	298 513,60	307 538,00

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	298 513,60
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	308 000,00	0,00
I.	Zwiększenia funduszu	308 000,00	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	308 000,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 486,40	9 024,40
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	298 513,60	307 538,00

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	30,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	30,80	30,80
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	9 692,00
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9 692,00	9 669,00
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9 692,00	9 985,00
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9 692,00	9 985,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	307 538,00	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	307 538,00	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)	307 538,00	100,00%
1. krajowe	307 538,00	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA WIBORPLUS 1

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	1 279 784,99
1.	lokaty	0,00	1 279 784,99
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	1 279 784,99

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 250 293,95
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 907 025,22
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 907 025,22
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	656 731,27
1.	tytułem wykupu	0,00	656 731,27
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	925,51
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	29 491,04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 279 784,99

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	12 523,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,01
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	102,19
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	102,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 279 784,99	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	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	1 279 784,99	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)	1 279 784,99	100,00%
1. krajowe	1 279 784,99	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 090 820,42	1 905 903,61
1.	lokaty	2 090 820,42	1 905 903,61
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 090 820,42	1 905 903,61

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 323 685,76	2 090 820,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-308 999,98	-261 999,68
I.	Zwiększenia funduszu	491 779,17	443 028,99
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	168 530,06	140 418,89
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	323 249,11	302 610,09
II.	Zmniejszenia funduszu	800 779,15	705 028,67
1.	tytułem wykupu	324 356,88	307 394,25
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	29 229,78	23 624,61
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	31 165,28	27 583,46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	416 027,21	346 426,35
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	76 134,64	77 082,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 090 820,42	1 905 903,61

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	8 485,25	7 389,10
2. na koniec okresu sprawozdawczego	7 389,10	6 481,34
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	273,85	282,96
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	263,60	276,63
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	295,62	300,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	282,96	294,06

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 905 903,61	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	1 905 903,61	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 905 903,61	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	1 905 903,61	100,00%
1. krajowe	1 905 903,61	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 31-12-2014

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	10 323 638,14	15 301 358,73
1.	lokaty	10 323 638,14	15 301 358,73
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)	10 323 638,14	15 301 358,73

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	13 191 100,67	10 323 638,14
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 029 000,26	4 200 000,06
I.	Zwiększenia funduszu	15 111 020,99	14 985 887,10
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 944 013,77	3 640 787,67
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 167 007,22	11 345 099,43
II.	Zmniejszenia funduszu	18 140 021,25	10 785 887,04
1.	tytułem wykupu	1 532 806,06	1 970 664,73
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	912 169,85	184 471,10
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	856 034,06	806 442,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 154,43	24 136,51
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	14 800 856,86	7 800 172,32
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	161 537,73	777 720,53
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 323 638,14	15 301 358,73

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	50 401,58	39 131,37
2. na koniec okresu sprawozdawczego	39 131,37	54 100,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	261,72	263,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	255,25	260,09
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	269,94	284,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	263,82	282,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 301 358,73	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	15 301 358,73	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 301 358,73	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	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)	15 301 358,73	100,00%
1. krajowe	15 301 358,73	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 31-12-2014

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	19 785 312,78	21 319 579,76
1.	lokaty	19 785 312,78	21 319 579,76
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 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)	19 785 312,78	21 319 579,76

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	32 934 492,50	19 785 312,78
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-15 571 999,91	1 368 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	19 608 811,39	17 861 953,61
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 620 825,91	3 046 014,92
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 987 985,48	14 815 938,69
II.	Zmniejszenia funduszu	35 180 811,30	16 493 953,53
1.	tytułem wykupu	3 312 062,97	2 043 677,94
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 093 957,42	191 299,41
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 218 089,76	733 067,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 838,09	2 844,30
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	29 540 863,06	13 523 063,95
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 422 820,19	166 266,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 785 312,78	21 319 579,76

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	125 283,37	71 065,38
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	71 065,38	75 406,15
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	262,88	278,41
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	243,96	266,15
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	302,19	299,64
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	278,41	282,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	21 319 579,76	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	21 319 579,76	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	21 319 579,76	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)	21 319 579,76	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	21 319 579,76	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 31-12-2014

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	37 123 634,69	34 952 043,78
1.	lokaty	37 123 634,69	34 952 043,78
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	37 123 634,69	34 952 043,78

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	36 971 304,31	37 123 634,69
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-910 999,99	-3 069 999,33
I.	Zwiększenia funduszu	81 612 468,37	63 014 221,78
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 731 818,20	13 816 955,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	66 880 650,17	49 197 265,84
II.	Zmniejszenia funduszu	82 523 468,36	66 084 221,11
1.	tytułem wykupu	6 241 714,21	5 933 076,38
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 685 013,85	381 423,48
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 658 838,77	2 217 312,57
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 602,29	51 208,01
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	71 920 299,24	57 501 200,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 063 330,37	898 408,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 123 634,69	34 952 043,78

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	151 447,26	148 690,81
2. na koniec okresu sprawozdawczego	148 690,81	136 686,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	244,12	249,67
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	243,96	249,54
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	249,67	255,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	249,67	255,71

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	34 952 043,78	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	34 952 043,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	34 952 043,78	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)	34 952 043,78	100,00%
1. krajowe	34 952 043,78	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 31-12-2014

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	3 271 942,72	0,00
1.	lokaty	3 271 942,72	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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 271 942,72	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	7 340 234,85	3 271 942,72
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 858 000,06	-3 201 257,72
I.	Zwiększenia funduszu	8 547 838,37	4 473 839,92
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 104 167,65	325 361,53
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	7 443 670,71	4 148 478,39
II.	Zmniejszenia funduszu	12 405 838,42	7 675 097,64
1.	tytułem wykupu	512 462,40	102 354,39
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 396,65	16 961,96
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	309 800,20	93 089,45
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 808,63	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	11 528 370,55	7 462 691,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-210 292,07	-70 685,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 271 942,72	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	106 860,31	49 432,58
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 432,58	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	68,69	66,19
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,01	52,20
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	73,47	66,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	66,19	62,98

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	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)	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING PARASOL ING SUBFUNDUSZ AKCJI ŚRODKOWOEUROPEJSKICH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	4 849 861,83
1.	lokaty	0,00	4 849 861,83
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	<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	4 849 861,83

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	4 671 284,96
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	10 065 528,63
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	763 710,59
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	9 301 818,04
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	5 394 243,67
1.	tytułem wykupu	0,00	259 971,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	26 465,47
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	127 069,53
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	4 121,23
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	4 976 615,93
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	178 576,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 849 861,83

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	29 177,37
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	152,95
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	170,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	166,22

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 849 861,83	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	4 849 861,83	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 849 861,83	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)	4 849 861,83	100,00%
1. krajowe	4 849 861,83	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 31-12-2014

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	1 778 928,80	2 166 520,22
1.	lokaty	1 778 928,80	2 166 520,22
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)	1 778 928,80	2 166 520,22

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	1 121 767,65	1 778 928,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	558 000,01	402 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	3 669 704,69	8 965 894,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	310 274,10	458 537,81
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 359 430,60	8 507 357,10
II.	Zmniejszenia funduszu	3 111 704,69	8 562 894,92
1.	tytułem wykupu	214 457,01	227 850,57
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 512,64	17 146,49
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	86 092,61	121 806,49
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	2 807 642,43	8 196 091,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	99 161,14	-15 408,57
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 778 928,80	2 166 520,22

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	18 093,03	25 023,62
2. na koniec okresu sprawozdawczego	25 023,62	29 324,85
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	62,00	71,09
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	59,13	68,78
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	76,42	78,09
4. na koniec okresu sprawozdawczego	71,09	73,88

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 166 520,22	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	2 166 520,22	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 166 520,22	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)	2 166 520,22	100,00%
1. krajowe	2 166 520,22	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA IPOPEMA SUBFUNDUSZ IPOPEMA AGRESYWNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	616 307,79
1.	lokaty	0,00	616 307,79
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	616 307,79

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	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	654 000,63
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 803 632,28
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	120 715,15
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 682 917,13
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 149 631,65
1.	tytułem wykupu	0,00	19 570,34
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	29 844,08
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	332,28
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 099 884,94
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-37 692,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	616 307,79

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	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 397,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	110,05
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	127,47
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	114,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	616 307,79	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	616 307,79	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	616 307,79	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)	616 307,79	100,00%
1. krajowe	616 307,79	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON STRATEG

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 455 970,43	1 253 877,10
1.	lokaty	1 455 970,43	1 253 877,10
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 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)	1 455 970,43	1 253 877,10

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	1 512 199,25	1 455 970,43
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-196 000,40	-133 000,52
I.	Zwiększenia funduszu	577 294,69	305 295,84
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	138 728,71	117 950,80
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	438 565,97	187 345,05
II.	Zmniejszenia funduszu	773 295,08	438 296,37
1.	tytułem wykupu	228 794,76	121 723,45
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 511,40	12 075,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	22 762,78	20 700,21
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	501 226,15	283 796,91
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	139 771,58	-69 092,81
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 455 970,43	1 253 877,10

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	6 497,66	5 666,36
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 666,36	5 128,96
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	232,73	256,95
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	225,92	239,52
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	270,01	263,37
4. na koniec okresu sprawozdawczego	256,95	244,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 253 877,10	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	1 253 877,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 253 877,10	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	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)	1 253 877,10	100,00%
1. krajowe	1 253 877,10	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	80 807 326,62	78 162 308,55
1.	lokaty	80 807 326,62	78 162 308,55
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 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)	80 807 326,62	78 162 308,55

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	79 928 103,47	80 807 326,62
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 918 999,16	680 000,69
I.	Zwiększenia funduszu	53 334 519,26	60 534 343,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	17 377 166,32	17 366 458,68
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	35 957 352,94	43 167 884,97
II.	Zmniejszenia funduszu	64 253 518,42	59 854 342,95
1.	tytułem wykupu	9 020 359,92	10 147 245,74
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 053 738,44	544 174,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 319 496,19	4 073 833,83
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 107,68	91 842,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	47 853 816,19	44 997 246,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	11 798 222,31	-3 325 018,76
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	80 807 326,62	78 162 308,55

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	231 554,85	207 347,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	207 347,14	208 171,91
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	345,18	389,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	329,03	367,72
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	419,03	410,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	389,72	375,47

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	78 162 308,55	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	78 162 308,55	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	78 162 308,55	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)	78 162 308,55	100,00%
1. krajowe	78 162 308,55	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	16 089 341,82	14 889 918,25
1.	lokaty	16 089 341,82	14 889 918,25
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)	16 089 341,82	14 889 918,25

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	12 606 581,80	16 089 341,82
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 660 001,62	-2 096 000,57
I.	Zwiększenia funduszu	19 389 767,84	14 305 805,36
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 144 705,14	2 115 237,22
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	16 245 062,70	12 190 568,13
II.	Zmniejszenia funduszu	15 729 766,22	16 401 805,93
1.	tytułem wykupu	1 242 405,65	1 780 489,19
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	554 236,80	431 152,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	611 997,85	541 704,40
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 753,63	5 307,16
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 313 372,29	13 643 152,21
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-177 241,60	896 577,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 089 341,82	14 889 918,25

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	48 317,74	62 342,46
2. na koniec okresu sprawozdawczego	62 342,46	53 163,09
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	260,91	258,08
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	247,60	254,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	270,75	281,71
4. na koniec okresu sprawozdawczego	258,08	280,08

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	14 889 918,25	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	14 889 918,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	14 889 918,25	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)	14 889 918,25	100,00%
1. krajowe	14 889 918,25	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA LEGG MASON PARASOL SUBFUNDUSZ LEGG MASON PIENIĘŻNY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	33 653 212,60	35 071 372,88
1.	lokaty	33 653 212,60	35 071 372,88
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)	33 653 212,60	35 071 372,88

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	30 872 149,14	33 653 212,60
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 885 999,83	539 000,18
I.	Zwiększenia funduszu	47 798 240,45	44 045 446,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	13 022 774,08	11 691 327,28
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	34 775 466,36	32 354 119,19
II.	Zmniejszenia funduszu	45 912 240,62	43 506 446,29
1.	tytułem wykupu	5 906 016,16	5 511 459,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 330 998,63	155 983,39
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 334 374,61	2 385 325,49
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	47 976,85	73 923,10
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	36 292 874,37	35 379 754,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	895 063,63	879 160,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 653 212,60	35 071 372,88

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	125 890,59	133 740,86
2. na koniec okresu sprawozdawczego	133 740,86	135 882,89
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	245,23	251,63
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	245,18	251,61
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	251,63	258,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	251,63	258,10

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	35 071 372,88	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	35 071 372,88	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	35 071 372,88	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)	35 071 372,88	100,00%
1. krajowe	35 071 372,88	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 31-12-2014

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	12 988 449,20	7 976 436,18
1.	lokaty	12 988 449,20	7 976 436,18
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	12 988 449,20	7 976 436,18

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	16 437 073,32	12 988 449,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-6 119 000,48	-4 040 999,86
I.	Zwiększenia funduszu	10 357 930,30	2 450 649,90
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 314 395,45	597 754,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 043 534,85	1 852 895,05
II.	Zmniejszenia funduszu	16 476 930,78	6 491 649,76
1.	tytułem wykupu	3 019 174,52	1 298 937,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 188 663,69	381 814,28
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	793 001,65	151 370,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 786,75	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	10 449 304,17	4 659 527,39
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 670 376,36	-971 013,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 988 449,20	7 976 436,18

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	128 786,91	86 073,22
2. na koniec okresu sprawozdawczego	86 073,22	57 833,79
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	127,63	150,90
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,72	132,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	156,68	153,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	150,90	137,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	7 976 436,18	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	7 976 436,18	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	7 976 436,18	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%
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)	7 976 436,18	100,00%
1. krajowe	7 976 436,18	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 31-12-2014

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	16 980 317,76	17 086 571,05
1.	lokaty	16 980 317,76	17 086 571,05
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 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)	16 980 317,76	17 086 571,05

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	25 087 376,71	16 980 317,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-8 492 000,09	-419 000,15
I.	Zwiększenia funduszu	19 720 879,75	21 208 101,31
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 146 969,64	4 957 363,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	12 573 910,11	16 250 738,08
II.	Zmniejszenia funduszu	28 212 879,84	21 627 101,46
1.	tytułem wykupu	3 015 048,93	2 414 939,98
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 039 912,95	59 044,02
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 974 666,12	1 102 244,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	60 771,93	139 045,39
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 122 479,92	17 911 827,45
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	384 941,14	525 253,44
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	16 980 317,76	17 086 571,05

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	195 491,13	130 077,51
2. na koniec okresu sprawozdawczego	130 077,51	127 236,36
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	128,33	130,54
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,25	130,38
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	130,55	134,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	130,54	134,29

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 086 571,05	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	17 086 571,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 086 571,05	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)	17 086 571,05	100,00%
1. krajowe	17 086 571,05	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 31-12-2014

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	74 844 604,51	63 492 786,41
1.	lokaty	74 844 604,51	63 492 786,41
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)	74 844 604,51	63 492 786,41

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	119 607 864,56	74 844 604,51
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-53 597 635,12	-4 251 001,05
I.	Zwiększenia funduszu	43 356 531,85	37 900 304,68
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	22 650 971,91	18 115 661,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 705 559,94	19 784 642,74
II.	Zmniejszenia funduszu	96 954 166,97	42 151 305,74
1.	tytułem wykupu	13 687 170,11	7 722 943,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 414 053,23	1 080 949,05
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	5 779 537,30	3 892 477,08
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	82 354,47	134 217,59
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	71 991 051,86	29 320 718,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 834 375,07	-7 100 817,05
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	74 844 604,51	63 492 786,41

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	975 912,73	564 098,62
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	564 098,62	529 459,53
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	122,56	132,68
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	115,57	118,66
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	138,82	137,49
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	132,68	119,92

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	63 492 786,41	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	63 492 786,41	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	63 492 786,41	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)	63 492 786,41	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	63 492 786,41	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 31-12-2014

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	73 289 782,86	44 742 856,34
1.	lokaty	73 289 782,86	44 742 856,34
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	73 289 782,86	44 742 856,34

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	49 474 973,02	73 289 782,86
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-621 999,63	-19 086 999,66
I.	Zwiększenia funduszu	113 737 131,24	59 309 436,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	18 784 801,12	12 663 960,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	94 952 330,12	46 645 476,04
II.	Zmniejszenia funduszu	114 359 130,87	78 396 436,14
1.	tytułem wykupu	9 040 490,16	5 603 450,04
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 935 045,39	739 052,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 550 326,70	3 034 201,25
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	72 262,36	142 039,33
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	98 761 006,26	68 877 692,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	24 436 809,47	-9 459 926,86
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	73 289 782,86	44 742 856,34

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	720 054,91	767 673,44
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	767 673,44	545 578,06
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	68,71	95,47
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,33	80,51
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,07	99,35
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	95,47	82,01

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	44 742 856,34	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	44 742 856,34	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	44 742 856,34	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)	44 742 856,34	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	44 742 856,34	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 31-12-2014

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	2 110 323,73	3 621 304,15
1.	lokaty	2 110 323,73	3 621 304,15
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	2 110 323,73	3 621 304,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	53 796 629,45	2 110 323,73
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-50 728 869,13	1 539 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	11 055 329,39	6 820 776,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 634 973,39	1 049 951,95
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 420 356,00	5 770 824,96
II.	Zmniejszenia funduszu	61 784 198,52	5 281 776,89
1.	tytułem wykupu	5 493 316,44	521 248,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 240 238,38	128 182,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 329 857,76	231 065,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 014,90	21 477,62
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	52 707 771,04	4 379 803,59
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-957 436,59	-28 019,59
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 110 323,73	3 621 304,15

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	461 694,38	18 253,82
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 253,82	31 140,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	116,52	115,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,23	112,35
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,79	121,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	115,61	116,29

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 621 304,15	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	3 621 304,15	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 621 304,15	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	3 621 304,15	100,00%
1. krajowe	3 621 304,15	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOBLE FUNDS SUBFUNDUSZ NOBLE FUND AFRICA AND FRONTIER

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 160 108,95	1 308 304,78
1.	lokaty	1 160 108,95	1 308 304,78
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 160 108,95	1 308 304,78

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	1 756 796,77	1 160 108,95
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-343 999,85	358 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	2 687 924,92	2 648 017,98
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	378 993,33	448 755,51
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 308 931,60	2 199 262,47
II.	Zmniejszenia funduszu	3 031 924,78	2 289 018,03
1.	tytułem wykupu	124 647,37	106 259,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 596,62	1 096,39
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	117 027,65	113 645,67
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	83,62	15 078,47
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	2 771 569,52	2 052 938,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-252 687,97	-210 804,12
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 160 108,95	1 308 304,78

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	23 012,80	17 975,04
2. na koniec okresu sprawozdawczego	17 975,04	22 968,83
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	76,34	64,54
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,55	53,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	78,26	68,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	64,54	56,96

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 308 304,78	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	1 308 304,78	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 308 304,78	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%
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)	1 308 304,78	100,00%
1. krajowe	1 308 304,78	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 31-12-2014

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	286 568,15
1.	lokaty	0,00	286 568,15
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	286 568,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	316 500,25
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	767 055,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	168 899,14
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	598 156,77
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	450 555,67
1.	tytułem wykupu	0,00	13 152,95
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	396,47
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	27 416,13
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	14 708,64
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	0,00	394 881,48
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	-29 932,10
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	286 568,15

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 202,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	128,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	145,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	130,10

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	286 568,15	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	286 568,15	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	286 568,15	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	286 568,15	100,00%
1. krajowe	286 568,15	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 31-12-2014

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	748 783,09
1.	lokaty	0,00	748 783,09
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)	0,00	748 783,09

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	713 500,11
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	1 001 829,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	416 711,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	585 117,76
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	288 329,13
1.	tytułem wykupu	0,00	4 540,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 092,73
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	58 956,05
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	70 252,02
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	151 487,51
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	35 282,98
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	748 783,09

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	7 090,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	105,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	105,60

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	748 783,09	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	748 783,09	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	748 783,09	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)	748 783,09	100,00%
1. krajowe	748 783,09	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM GOTÓWKOWY

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	59 703 492,38	6 269 279,01
1.	lokaty	59 703 492,38	6 269 279,01
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	59 703 492,38	6 269 279,01

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	0,00	59 703 492,38
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	59 584 000,00	-54 234 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	62 294 759,74	10 584 794,11
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 631 914,93	7 583 336,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	60 662 844,80	3 001 457,60
II.	Zmniejszenia funduszu	2 710 759,74	64 819 794,09
1.	tytułem wykupu	964 255,63	5 207 157,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	72 629,52	717 025,19
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	466 996,41	2 296 751,62
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	18 354,32
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	1 206 878,18	56 580 505,56
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	119 492,38	800 786,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	59 703 492,38	6 269 279,01

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	0,00	5 928 847,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	5 928 847,31	612 234,28
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	10,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,99	10,06
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,07	10,27
4. na koniec okresu sprawozdawczego	10,07	10,24

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 269 279,01	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	6 269 279,01	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 269 279,01	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)	6 269 279,01	100,00%
1. krajowe	6 269 279,01	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM OBLIGACJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	25 390 789,25	62 836 389,22
1.	lokaty	25 390 789,25	62 836 389,22
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	25 390 789,25	62 836 389,22

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	25 390 789,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	25 430 000,00	36 604 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	26 807 875,44	49 667 236,39
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	850 202,00	7 698 014,64
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	25 957 673,44	41 969 221,76
II.	Zmniejszenia funduszu	1 377 875,44	13 063 236,38
1.	tytułem wykupu	506 627,63	4 835 152,22
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	33 594,25	583 138,41
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	235 477,51	2 191 130,16
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	18 479,61
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	602 176,04	5 435 335,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-39 210,75	841 599,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 390 789,25	62 836 389,22

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	2 523 935,31
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 523 935,31	6 071 148,72
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	10,06
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,99	9,95
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,09	10,43
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	10,06	10,35

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	62 836 389,22	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	obligacje	0,00	0,00%
1.2.	bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	inne	0,00	0,00%
	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2.		0,00	0,00%
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1.	notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2.	pozostałe	0,00	0,00%
4.	akcje	0,00	0,00%
4.1.	notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	pozostałe	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	62 836 389,22	100,00%
6.1.	jednostki uczestnictwa	62 836 389,22	100,00%
6.2.	certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1.	funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2.	innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1.	opcje	0,00	0,00%
7.2.	kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3.	swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4.	swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5.	inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2.	zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3.	inne pożyczki	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	62 836 389,22	100,00%
1.	krajowe	62 836 389,22	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OPTIMUM SUBFUNDUSZ OPTIMUM AKCJI

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	175 343 933,32	179 140 777,06
1.	lokaty	175 343 933,32	179 140 777,06
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	175 343 933,32	179 140 777,06

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	175 343 933,32
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	182 922 035,94	11 713 556,06
I.	Zwiększenia funduszu	189 208 261,75	63 995 604,17
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 809 200,28	27 194 307,62
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	185 399 061,46	36 801 296,56
II.	Zmniejszenia funduszu	6 286 225,81	52 282 048,11
1.	tytułem wykupu	2 220 284,72	21 894 967,50
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	196 780,53	2 604 324,90
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 106 525,17	8 346 053,74
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	499,21	37 408,64
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 762 136,19	19 399 293,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-7 578 102,62	-7 916 712,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	175 343 933,32	179 140 777,06

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	18 036 912,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 036 912,55	19 118 546,11
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	9,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,65	9,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,47	10,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9,75	9,37

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	179 140 777,06	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	179 140 777,06	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	179 140 777,06	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	179 140 777,06	100,00%
1. krajowe	179 140 777,06	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	797 019,75	677 212,25
1.	lokaty	797 019,75	677 212,25
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)	797 019,75	677 212,25

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	835 065,18	797 019,75
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-81 999,22	-92 000,11
I.	Zwiększenia funduszu	286 088,20	103 470,85
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	84 203,01	71 395,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	201 885,19	32 075,00
II.	Zmniejszenia funduszu	368 087,43	195 470,96
1.	tytułem wykupu	108 071,82	126 212,49
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 104,22	10 528,68
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	11 892,68	10 729,19
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	241 018,70	48 000,59
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	43 953,79	-27 807,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	797 019,75	677 212,25

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	7 027,99	6 375,14
2. na koniec okresu sprawozdawczego	6 375,14	5 629,36
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	118,82	125,02
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	112,66	117,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	130,07	127,60
4. na koniec okresu sprawozdawczego	125,02	120,30

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	677 212,25	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	677 212,25	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	677 212,25	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)	677 212,25	100,00%
1. krajowe	677 212,25	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 31-12-2014

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	13 022 989,74	11 375 772,81
1.	lokaty	13 022 989,74	11 375 772,81
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	13 022 989,74	11 375 772,81

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	17 782 067,45	13 022 989,74
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 757 000,10	-2 180 000,20
I.	Zwiększenia funduszu	4 560 407,64	2 912 914,82
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 032 113,41	1 991 631,77
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 528 294,22	921 283,05
II.	Zmniejszenia funduszu	9 317 407,74	5 092 915,02
1.	tytułem wykupu	1 415 582,72	1 511 779,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	650 303,05	112 535,82
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	858 414,12	555 374,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 069,80	2 625,24
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 379 038,04	2 910 599,55
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 077,61	532 783,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 022 989,74	11 375 772,81

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	337 228,66	246 881,32
2. na koniec okresu sprawozdawczego	246 881,32	205 970,90
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52,73	52,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	51,70	52,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,03	55,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	52,75	55,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 375 772,81	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	11 375 772,81	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 375 772,81	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	11 375 772,81	100,00%
1. krajowe	11 375 772,81	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	3 636 316,23	3 070 156,50
1.	lokaty	3 636 316,23	3 070 156,50
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 636 316,23	3 070 156,50

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	3 679 266,16	3 636 316,23
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-268 000,05	-350 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	2 160 569,34	1 086 230,96
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	789 889,39	572 186,13
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 370 679,96	514 044,84
II.	Zmniejszenia funduszu	2 428 569,40	1 436 230,96
1.	tytułem wykupu	262 397,44	318 142,40
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	73 205,58	78 961,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	226 291,09	154 485,81
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	1 866 675,29	884 641,33
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	225 050,12	-216 159,73
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 636 316,23	3 070 156,50

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	158 794,40	147 757,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	147 757,67	133 080,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	23,17	24,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	21,05	22,46
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	26,08	25,40
4. na koniec okresu sprawozdawczego	24,61	23,07

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 070 156,50	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	3 070 156,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 070 156,50	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)	3 070 156,50	100,00%
1. krajowe	3 070 156,50	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 31-12-2014

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	9 479 362,86	8 577 903,57
1.	lokaty	9 479 362,86	8 577 903,57
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 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)	9 479 362,86	8 577 903,57

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	7 796 716,55	9 479 362,86
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 421 999,38	-1 147 999,69
I.	Zwiększenia funduszu	16 988 583,15	10 529 571,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 935 955,28	3 648 583,54
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 052 627,86	6 880 987,51
II.	Zmniejszenia funduszu	15 566 583,76	11 677 570,74
1.	tytułem wykupu	1 195 954,87	1 701 563,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	331 869,17	144 490,07
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	672 346,56	731 106,30
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 983,69	20 991,64
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	13 362 429,46	9 079 419,31
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	260 646,93	246 540,40
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 479 362,86	8 577 903,57

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	44 618,96	52 786,30
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	52 786,30	46 674,85
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	174,74	179,58
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	174,75	179,55
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,58	183,78
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	179,58	183,78

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	8 577 903,57	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	<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	8 577 903,57	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	8 577 903,57	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)	8 577 903,57	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	8 577 903,57	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 31-12-2014

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	56 066 331,00	38 519 781,65
1.	lokaty	56 066 331,00	38 519 781,65
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	56 066 331,00	38 519 781,65

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	46 403 786,05	56 066 331,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 518 000,00	-12 675 000,08
I.	Zwiększenia funduszu	95 561 470,69	45 770 122,80
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 066 084,13	11 348 455,34
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	79 495 386,57	34 421 667,46
II.	Zmniejszenia funduszu	97 079 470,70	58 445 122,87
1.	tytułem wykupu	7 574 625,42	5 040 502,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 505 262,67	408 705,50
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 795 066,20	2 694 482,85
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	68 569,84	14 237,51
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	84 135 946,55	50 287 194,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	11 180 544,95	-4 871 549,27
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	56 066 331,00	38 519 781,65

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	316 835,90	319 066,30
2. na koniec okresu sprawozdawczego	319 066,30	238 734,31
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	146,46	175,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	142,80	154,83
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,28	180,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	175,72	161,35

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	38 519 781,65	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	38 519 781,65	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	38 519 781,65	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)	38 519 781,65	100,00%
1. krajowe	38 519 781,65	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 31-12-2014

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	37 487 640,61	32 251 794,66
1.	lokaty	37 487 640,61	32 251 794,66
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.	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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	37 487 640,61	32 251 794,66

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	44 373 885,10	37 487 640,61
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-581 999,92	-1 363 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	115 387 505,42	81 277 557,41
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 198 584,31	7 979 194,24
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	107 188 921,11	73 298 363,17
II.	Zmniejszenia funduszu	115 969 505,33	82 640 557,41
1.	tytułem wykupu	5 776 868,43	4 353 462,45
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	593 304,13	263 388,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 845 948,59	1 726 884,99
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 245,49	26 302,54
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	107 727 138,70	76 270 518,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-6 304 244,57	-3 872 845,95
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 487 640,61	32 251 794,66

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	395 877,29	393 488,41
2. na koniec okresu sprawozdawczego	393 488,41	376 685,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	112,09	95,27
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	75,31	83,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,93	105,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	95,27	85,62

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	32 251 794,66	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	32 251 794,66	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	32 251 794,66	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 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)	32 251 794,66	100,00%
1. krajowe	32 251 794,66	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 31-12-2014

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	10 820 830,56	8 523 928,20
1.	lokaty	10 820 830,56	8 523 928,20
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 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)	10 820 830,56	8 523 928,20

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	14 345 951,36	10 820 830,56
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 909 000,00	-1 859 347,23
I.	Zwiększenia funduszu	73 385 648,54	51 395 182,57
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 842 611,47	1 593 154,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	71 543 037,08	49 802 027,75
II.	Zmniejszenia funduszu	77 294 648,54	53 254 529,80
1.	tytułem wykupu	1 517 812,59	1 815 164,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	337 976,30	153 613,69
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	522 781,32	398 942,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 763,60	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	74 914 314,74	50 886 808,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	383 879,20	-437 555,13
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 820 830,56	8 523 928,20

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	173 511,75	129 173,10
2. na koniec okresu sprawozdawczego	129 173,10	102 475,69
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	82,68	83,77
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	76,79	75,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	98,03	86,89
4. na koniec okresu sprawozdawczego	83,77	83,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 523 928,20	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	8 523 928,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 523 928,20	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)	8 523 928,20	100,00%
1. krajowe	8 523 928,20	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 31-12-2014

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	899 719,09	777 101,36
1.	lokaty	899 719,09	777 101,36
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 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)	899 719,09	777 101,36

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	1 123 431,49	899 719,09
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-188 000,10	-126 999,87
I.	Zwiększenia funduszu	288 808,41	109 750,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	121 494,39	90 304,38
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	167 314,02	19 445,82
II.	Zmniejszenia funduszu	476 808,51	236 750,07
1.	tytułem wykupu	218 645,57	117 471,09
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 593,08	12 803,04
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	15 249,52	13 046,85
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	232 320,34	93 429,09
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-35 712,30	4 382,14
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	899 719,09	777 101,36

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	5 667,89	4 684,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 684,57	4 033,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	198,21	192,06
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	181,80	184,76
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	204,84	205,06
4. na koniec okresu sprawozdawczego	192,06	192,65

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	777 101,36	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	777 101,36	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	777 101,36	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	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)	777 101,36	100,00%
1. krajowe	777 101,36	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 089 162,68	3 113 900,22
1.	lokaty	3 089 162,68	3 113 900,22
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 089 162,68	3 113 900,22

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	4 213 569,07	3 089 162,68
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 180 001,04	-142 999,62
I.	Zwiększenia funduszu	2 393 676,67	1 981 597,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	736 339,81	740 700,98
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 657 336,86	1 240 896,85
II.	Zmniejszenia funduszu	3 573 677,71	2 124 597,45
1.	tytułem wykupu	811 606,61	652 867,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	99 261,71	6 549,97
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	147 278,63	162 558,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	172,08	29 517,36
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 515 358,68	1 273 103,93
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	55 594,65	167 737,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 089 162,68	3 113 900,22

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	19 967,63	14 482,71
2. na koniec okresu sprawozdawczego	14 482,71	13 805,81
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	211,02	213,30
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	210,27	212,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	217,65	225,55
4. na koniec okresu sprawozdawczego	213,30	225,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 113 900,22	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	3 113 900,22	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 113 900,22	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)	3 113 900,22	100,00%
1. krajowe	3 113 900,22	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 31-12-2014

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	6 590 807,05	15 544 322,60
1.	lokaty	6 590 807,05	15 544 322,60
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 590 807,05	15 544 322,60

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	24 773 540,84	6 590 807,05
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-17 067 000,87	8 930 999,29
I.	Zwiększenia funduszu	7 589 765,88	20 279 583,18
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 024 002,10	1 361 754,63
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 565 763,78	18 917 828,55
II.	Zmniejszenia funduszu	24 656 766,75	11 348 583,89
1.	tytułem wykupu	1 302 255,24	1 084 286,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	499 825,83	79 721,58
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	519 327,08	324 952,31
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	181,67	271,84
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	22 335 176,93	9 859 351,74
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 115 732,92	22 516,26
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 590 807,05	15 544 322,60

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	115 268,66	31 724,70
2. na koniec okresu sprawozdawczego	31 724,70	72 776,45
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	214,92	207,75
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	190,99	196,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	227,58	228,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	207,75	213,59

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 544 322,60	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	15 544 322,60	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 544 322,60	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	15 544 322,60	100,00%
1. krajowe	15 544 322,60	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 095 859,30	1 127 616,42
1.	lokaty	1 095 859,30	1 127 616,42
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 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)	1 095 859,30	1 127 616,42

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	280 931,46	1 095 859,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	937 000,42	65 999,99
I.	Zwiększenia funduszu	3 380 621,70	4 784 575,49
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	206 966,92	433 257,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 173 654,78	4 351 317,55
II.	Zmniejszenia funduszu	2 443 621,28	4 718 575,50
1.	tytułem wykupu	93 869,66	164 160,72
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38,24	22 702,24
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	38 825,79	81 405,75
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	22,03	30 204,82
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	2 310 865,56	4 420 101,96
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-122 072,58	-34 242,87
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 095 859,30	1 127 616,42

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	2 634,39	11 441,42
2. na koniec okresu sprawozdawczego	11 441,42	11 928,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	106,64	95,78
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	90,19	89,93
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	108,85	104,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	95,78	94,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 127 616,42	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	1 127 616,42	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 127 616,42	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 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)	1 127 616,42	100,00%
1. krajowe	1 127 616,42	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA NOVO SUBFUNDUSZ NOVO PAPIERÓW DŁUŻNYCH

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 942 902,20	15 200 460,31
1.	lokaty	1 942 902,20	15 200 460,31
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 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)	1 942 902,20	15 200 460,31

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	0,00	1 942 902,20
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 933 100,29	12 537 000,29
I.	Zwiększenia funduszu	7 717 003,38	26 435 191,73
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 058 016,39	3 176 055,42
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 658 986,99	23 259 136,31
II.	Zmniejszenia funduszu	5 783 903,09	13 898 191,44
1.	tytułem wykupu	347 359,76	1 594 091,80
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	43 421,84	107 947,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	179 259,79	509 451,74
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 367,91	17 880,35
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	5 211 493,79	11 668 819,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	9 801,91	720 557,82
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 942 902,20	15 200 460,31

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	0,00	10 584,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	10 584,56	74 728,19
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	183,56
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,51	182,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	190,48	203,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	183,56	203,41

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 200 460,31	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	15 200 460,31	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 200 460,31	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)	15 200 460,31	100,00%
1. krajowe	15 200 460,31	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 31-12-2014

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	12 125 766,94	15 903 916,33
1.	lokaty	12 125 766,94	15 903 916,33
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	12 125 766,94	15 903 916,33

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	15 048 540,54	12 125 766,94
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 659 000,05	1 953 999,98
I.	Zwiększenia funduszu	22 922 313,85	15 742 546,69
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 931 964,72	2 974 931,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	18 990 349,13	12 767 615,29
II.	Zmniejszenia funduszu	27 581 313,90	13 788 546,72
1.	tytułem wykupu	2 097 845,38	1 083 841,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	360 309,32	60 544,36
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 180 543,53	867 147,56
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 792,29	15 795,58
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	23 940 823,38	11 761 217,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 736 226,45	1 824 149,41
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12 125 766,94	15 903 916,33

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	221 595,35	158 901,41
2. na koniec okresu sprawozdawczego	158 901,41	182 384,36
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	67,91	76,31
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,03	69,88
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	88,58	88,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	76,31	87,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	15 903 916,33	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	15 903 916,33	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	15 903 916,33	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	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)	15 903 916,33	100,00%
1. krajowe	15 903 916,33	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 31-12-2014

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	5 019 437,24	16 774 682,10
1.	lokaty	5 019 437,24	16 774 682,10
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 019 437,24	16 774 682,10

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	3 089 420,56	5 019 437,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 871 999,86	11 045 999,47
I.	Zwiększenia funduszu	14 412 595,37	22 742 463,58
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 738 607,68	2 735 485,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	10 673 987,69	20 006 978,35
II.	Zmniejszenia funduszu	12 540 595,52	11 696 464,11
1.	tytułem wykupu	1 198 315,06	1 775 035,14
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	279 433,66	137 362,85
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	611 626,54	555 510,51
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 239,86	8 278,48
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 449 980,40	9 220 277,13
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	58 016,82	709 245,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 019 437,24	16 774 682,10

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	11 392,09	18 447,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 447,03	56 911,56
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	271,19	272,10
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	265,62	270,31
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	281,17	295,25
4. na koniec okresu sprawozdawczego	272,10	294,75

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 774 682,10	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	16 774 682,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	16 774 682,10	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)	16 774 682,10	100,00%
1. krajowe	16 774 682,10	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 31-12-2014

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	22 791 567,08	19 548 354,50
1.	lokaty	22 791 567,08	19 548 354,50
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 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)	22 791 567,08	19 548 354,50

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	32 158 464,75	22 791 567,08
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-11 407 000,39	-1 635 999,29
I.	Zwiększenia funduszu	28 672 040,69	15 642 034,44
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 997 728,92	3 307 536,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	22 674 311,78	12 334 497,71
II.	Zmniejszenia funduszu	40 079 041,08	17 278 033,74
1.	tytułem wykupu	3 895 372,81	2 356 327,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 003 218,27	99 723,79
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 469 553,30	730 146,53
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 485,52	2 320,87
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	33 709 411,17	14 089 515,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 040 102,72	-1 607 213,29
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 791 567,08	19 548 354,50

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	112 975,46	76 450,98
2. na koniec okresu sprawozdawczego	76 450,98	71 004,88
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	284,65	298,12
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	261,19	266,46
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	325,09	311,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	298,12	275,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	19 548 354,50	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	19 548 354,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	19 548 354,50	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)	19 548 354,50	100,00%
1. krajowe	19 548 354,50	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 31-12-2014

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	27 644 750,50	17 705 258,20
1.	lokaty	27 644 750,50	17 705 258,20
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	27 644 750,50	17 705 258,20

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	36 589 638,20	27 644 750,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-9 712 997,18	-10 330 997,55
I.	Zwiększenia funduszu	46 354 585,76	29 767 122,13
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 070 295,83	4 945 431,01
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	39 284 289,94	24 821 691,12
II.	Zmniejszenia funduszu	56 067 582,94	40 098 119,68
1.	tytułem wykupu	3 841 760,67	2 547 173,49
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 525 590,40	187 391,35
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 507 187,28	858 140,46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	21 342,00	10 068,38
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	49 171 702,59	36 495 346,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	768 109,48	391 505,25
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	27 644 750,50	17 705 258,20

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	117 304,56	86 327,80
2. na koniec okresu sprawozdawczego	86 327,80	54 132,93
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	311,92	320,23
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	312,06	320,28
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	320,23	327,14
4. na koniec okresu sprawozdawczego	320,23	327,07

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	17 705 258,20	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	17 705 258,20	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	17 705 258,20	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)	17 705 258,20	100,00%
1. krajowe	17 705 258,20	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 31-12-2014

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	2 518 232,50	1 835 591,49
1.	lokaty	2 518 232,50	1 835 591,49
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 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)	2 518 232,50	1 835 591,49

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	2 445 440,80	2 518 232,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 999,95	-727 999,97
I.	Zwiększenia funduszu	610 550,59	275 551,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	199 817,86	171 002,09
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	410 732,73	104 549,14
II.	Zmniejszenia funduszu	614 550,54	1 003 551,21
1.	tytułem wykupu	206 472,53	503 969,26
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	55 270,37	135 750,95
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	34 148,53	30 774,76
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	318 659,11	333 056,24
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	76 791,65	45 358,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 518 232,50	1 835 591,49

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	8 362,20	8 352,90
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 352,90	5 970,57
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	292,44	301,48
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	278,41	294,87
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	313,52	316,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	301,48	307,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 835 591,49	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	1 835 591,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 835 591,49	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%
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)	1 835 591,49	100,00%
1. krajowe	1 835 591,49	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 31-12-2014

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	40 777 104,33	50 653 401,14
1.	lokaty	40 777 104,33	50 653 401,14
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	40 777 104,33	50 653 401,14

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	59 390 703,05	40 777 104,33
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-18 649 999,92	7 184 000,35
I.	Zwiększenia funduszu	29 356 528,03	33 938 672,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 288 248,67	12 083 693,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 068 279,37	21 854 979,29
II.	Zmniejszenia funduszu	48 006 527,95	26 754 672,20
1.	tytułem wykupu	6 715 321,75	6 752 858,28
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 811 601,79	711 525,62
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 591 878,98	3 010 809,51
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	98 208,23	60 504,27
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	35 789 517,20	16 218 974,52
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	36 401,20	2 692 296,46
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	40 777 104,33	50 653 401,14

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	190 415,85	130 624,67
2. na koniec okresu sprawozdawczego	130 624,67	152 199,16
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	311,90	312,17
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	304,56	309,45
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	318,70	334,24
4. na koniec okresu sprawozdawczego	312,17	332,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	50 653 401,14	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	50 653 401,14	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	50 653 401,14	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)	50 653 401,14	100,00%
1. krajowe	50 653 401,14	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 31-12-2014

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	63 939 442,65	75 197 972,61
1.	lokaty	63 939 442,65	75 197 972,61
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	63 939 442,65	75 197 972,61

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	56 960 742,76	63 939 442,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 335 000,10	8 643 999,95
I.	Zwiększenia funduszu	40 984 673,23	55 524 029,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	13 559 872,96	19 096 659,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	27 424 800,27	36 427 369,38
II.	Zmniejszenia funduszu	35 649 673,13	46 880 029,25
1.	tytułem wykupu	6 501 362,26	7 980 483,29
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 875 775,90	379 439,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	3 380 792,74	5 279 662,71
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 435,74	76 855,55
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	23 874 306,49	33 163 587,81
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 643 699,79	2 614 530,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	63 939 442,65	75 197 972,61

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	300 346,65	324 220,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	324 220,08	369 432,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	189,65	197,21
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,48	189,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	213,33	216,21
4. na koniec okresu sprawozdawczego	197,21	203,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	75 197 972,61	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	75 197 972,61	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	75 197 972,61	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	75 197 972,61	100,00%
1. krajowe	75 197 972,61	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 31-12-2014

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	61 822 729,83	73 896 390,96
1.	lokaty	61 822 729,83	73 896 390,96
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 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)	61 822 729,83	73 896 390,96

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	49 406 537,27	61 822 729,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 014 000,16	9 168 000,05
I.	Zwiększenia funduszu	81 675 472,47	110 331 775,81
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 574 331,57	22 102 842,31
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	67 101 140,91	88 228 933,50
II.	Zmniejszenia funduszu	71 661 472,31	101 163 775,75
1.	tytułem wykupu	9 373 845,01	11 117 696,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 685 859,25	1 298 176,81
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 955 497,63	4 007 783,65
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	56 518,74	38 608,56
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	55 589 751,69	84 701 509,90
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 402 192,40	2 905 661,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	61 822 729,83	73 896 390,96

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	268 996,23	321 943,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	321 943,08	370 018,48
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	183,67	192,03
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	183,64	192,03
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	192,03	199,93
4. na koniec okresu sprawozdawczego	192,03	199,71

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	73 896 390,96	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	73 896 390,96	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	73 896 390,96	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)	73 896 390,96	100,00%
1. krajowe	73 896 390,96	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIWIBID PLUS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	32 450 010,63	29 059 990,76
1.	lokaty	32 450 010,63	29 059 990,76
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	32 450 010,63	29 059 990,76

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	21 155 518,35	32 450 010,63
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	10 226 999,97	-4 382 000,55
I.	Zwiększenia funduszu	50 829 949,83	45 384 281,88
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 862 957,53	6 638 454,26
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	43 966 992,30	38 745 827,62
II.	Zmniejszenia funduszu	40 602 949,87	49 766 282,43
1.	tytułem wykupu	3 343 091,76	4 035 275,08
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 070 089,06	122 718,91
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 631 187,87	1 544 964,66
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 648,91	1 728,32
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	34 555 932,27	44 061 595,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 067 492,31	991 980,68
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	32 450 010,63	29 059 990,76

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	14 120,72	20 626,89
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	20 626,89	17 861,42
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 498,19	1 573,19
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 499,48	1 573,59
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 573,19	1 626,97
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 573,19	1 626,97

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	29 059 990,76	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	29 059 990,76	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	29 059 990,76	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)	29 059 990,76	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	29 059 990,76	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 31-12-2014

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	51 574 357,77	29 843 526,62
1.	lokaty	51 574 357,77	29 843 526,62
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	51 574 357,77	29 843 526,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 470 132,54	51 574 357,77
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	41 213 044,71	-18 614 000,01
I.	Zwiększenia funduszu	81 625 122,96	53 233 519,28
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 807 387,29	10 732 458,46
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	73 817 735,67	42 501 060,82
II.	Zmniejszenia funduszu	40 412 078,25	71 847 519,29
1.	tytułem wykupu	3 700 319,28	4 028 219,79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	497 198,32	334 554,72
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 630 962,63	2 620 711,38
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	12 196,61	64 972,17
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	34 571 401,42	64 799 061,25
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	5 891 180,52	-3 116 831,14
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	51 574 357,77	29 843 526,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	62 353,64	538 185,93
2. na koniec okresu sprawozdawczego	538 185,93	341 967,76
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	71,69	95,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	72,10	80,81
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,58	100,41
4. na koniec okresu sprawozdawczego	95,83	87,27

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	29 843 526,62	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	29 843 526,62	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	29 843 526,62	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)	29 843 526,62	100,00%
1. krajowe	29 843 526,62	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNITOTAL TREND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	0,00
1.	lokaty	0,00	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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	575 649,50	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-578 092,23	0,00
I.	Zwiększenia funduszu	1 803 771,44	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	97 561,16	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 706 210,28	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	2 381 863,67	0,00
1.	tytułem wykupu	36 698,80	0,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 317,17	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	30 939,60	0,00
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	2 296 908,11	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 442,73	0,00
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 195,86	0,00
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	110,79	brak
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,37	brak
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,95	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)	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%
	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	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	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%
V.	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIOBLIGACJE: NOWA EUROPA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	7 633 842,95	28 196 399,50
1.	lokaty	7 633 842,95	28 196 399,50
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 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)	7 633 842,95	28 196 399,50

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	7 633 842,95
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 417 150,61	17 791 000,13
I.	Zwiększenia funduszu	24 677 782,67	36 145 170,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 074 064,37	7 470 904,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	20 603 718,30	28 674 266,14
II.	Zmniejszenia funduszu	16 260 632,06	18 354 170,78
1.	tytułem wykupu	962 849,09	2 137 606,24
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	149 916,53	136 939,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	594 923,94	1 291 181,34
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 717,22	91 981,50
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	14 546 225,28	14 696 462,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-783 307,66	2 771 556,42
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 633 842,95	28 196 399,50

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	44 236,21
2. na koniec okresu sprawozdawczego	44 236,21	138 061,99
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	172,57
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	171,64	168,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	192,59	204,23
4. na koniec okresu sprawozdawczego	172,57	204,23

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	28 196 399,50	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	28 196 399,50	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	28 196 399,50	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)	28 196 399,50	100,00%
1. krajowe	28 196 399,50	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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIFUNDUSZE SUBFUNDUSZ UNIAKCJE: TURCJA

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	37 280 444,62
1.	lokaty	0,00	37 280 444,62
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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	37 280 444,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	32 515 100,18
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	67 697 819,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	5 880 021,53
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	61 817 798,30
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	35 182 719,65
1.	tytułem wykupu	0,00	2 450 819,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	368 604,45
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 466 815,39
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	88 181,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	30 808 298,97
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	4 765 344,44
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	37 280 444,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	438 593,47
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	56,55
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	86,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	85,00

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	37 280 444,62	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	37 280 444,62	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	37 280 444,62	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)	37 280 444,62	100,00%
1. krajowe	37 280 444,62	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 31-12-2014

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	2 431 189,81	2 362 104,33
1.	lokaty	2 431 189,81	2 362 104,33
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 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)	2 431 189,81	2 362 104,33

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	1 776 144,01	2 431 189,81
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	319 999,85	-507 738,70
I.	Zwiększenia funduszu	3 167 144,83	1 713 506,30
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	321 777,87	293 944,29
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 845 366,96	1 419 562,01
II.	Zmniejszenia funduszu	2 847 144,97	2 221 245,00
1.	tytułem wykupu	181 673,41	417 067,89
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	35 694,27	39 936,16
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	85 846,91	86 400,34
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	2 543 930,38	1 677 840,61
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	335 045,94	438 653,22
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 431 189,81	2 362 104,33

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	12 943,84	14 994,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	14 994,76	12 312,64
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	137,22	162,14
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	138,61	155,59
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,97	195,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	162,14	191,84

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 362 104,33	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	2 362 104,33	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 362 104,33	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)	2 362 104,33	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 362 104,33	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	4 456 232,50	12 709 527,37
1.	lokaty	4 456 232,50	12 709 527,37
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 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)	4 456 232,50	12 709 527,37

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	4 663 740,89	4 456 232,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-114 092,16	5 821 902,01
I.	Zwiększenia funduszu	14 258 883,15	30 335 359,16
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 226 048,23	1 520 937,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 032 834,92	28 814 421,22
II.	Zmniejszenia funduszu	14 372 975,31	24 513 457,15
1.	tytułem wykupu	614 128,04	1 202 440,35
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	136 574,20	54 122,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	298 643,99	323 727,50
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 852,82	24 564,69
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	13 307 776,27	22 908 601,82
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-93 416,23	2 431 392,86
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 456 232,50	12 709 527,37

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	19 858,86	18 508,24
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 508,24	40 517,43
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	234,84	240,77
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	211,38	212,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	257,79	313,68
4. na koniec okresu sprawozdawczego	240,77	313,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 709 527,37	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	12 709 527,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 709 527,37	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)	12 709 527,37	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	12 709 527,37	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	6 535 674,80	9 983 506,03
1.	lokaty	6 535 674,80	9 983 506,03
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	6 535 674,80	9 983 506,03

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	5 750 385,77	6 535 674,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-519 184,80	2 727 713,88
I.	Zwiększenia funduszu	10 121 323,93	22 833 726,13
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 721 186,23	2 088 860,72
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 400 137,71	20 744 865,41
II.	Zmniejszenia funduszu	10 640 508,73	20 106 012,25
1.	tytułem wykupu	525 991,45	1 082 345,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	109 688,82	46 013,94
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	484 988,69	556 098,17
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	172,38	14 708,65
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	9 519 667,38	18 406 845,94
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 304 473,82	720 117,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 535 674,80	9 983 506,03

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	33 422,39	30 581,48
2. na koniec okresu sprawozdawczego	30 581,48	42 246,66
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	172,05	213,71
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,47	202,43
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	214,07	240,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	213,71	236,31

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 983 506,03	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	9 983 506,03	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 983 506,03	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)	9 983 506,03	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 983 506,03	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	5 060 843,35	2 095 041,59
1.	lokaty	5 060 843,35	2 095 041,59
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 060 843,35	2 095 041,59

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 794 126,71	5 060 843,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	903 531,70	-3 032 011,31
I.	Zwiększenia funduszu	6 933 720,48	3 981 393,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 542 613,14	542 568,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 391 107,33	3 438 824,32
II.	Zmniejszenia funduszu	6 030 188,77	7 013 404,37
1.	tytułem wykupu	491 016,18	244 276,69
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	267 883,94	37 424,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	432 283,97	129 881,18
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	934,83	15 429,34
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	4 838 069,85	6 586 392,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-636 815,07	66 209,55
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 060 843,35	2 095 041,59

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	92 070,48	110 847,53
2. na koniec okresu sprawozdawczego	110 847,53	39 850,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	52,07	45,66
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	43,83	41,73
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,45	54,71
4. na koniec okresu sprawozdawczego	45,66	52,57

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 095 041,59	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	2 095 041,59	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 095 041,59	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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)	2 095 041,59	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 095 041,59	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	11 812 441,30	19 797 861,69
1.	lokaty	11 812 441,30	19 797 861,69
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 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)	11 812 441,30	19 797 861,69

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	16 808 087,72	11 812 441,30
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 237 952,12	1 070 543,42
I.	Zwiększenia funduszu	21 325 232,15	49 011 615,31
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 599 198,26	3 578 780,04
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	17 726 033,89	45 432 835,27
II.	Zmniejszenia funduszu	23 563 184,28	47 941 071,89
1.	tytułem wykupu	1 557 987,59	2 425 440,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	273 696,76	211 049,98
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 008 797,72	868 905,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	470,56	31 704,06
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	20 722 231,65	44 403 971,97
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 757 694,29	6 914 876,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 812 441,30	19 797 861,69

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	36 093,82	30 237,19
2. na koniec okresu sprawozdawczego	30 237,19	33 283,33
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	465,68	390,66
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	300,67	365,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	493,22	603,72
4. na koniec okresu sprawozdawczego	390,66	594,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	19 797 861,69	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	19 797 861,69	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	19 797 861,69	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)	19 797 861,69	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	19 797 861,69	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 808 948,13	4 864 862,33
1.	lokaty	1 808 948,13	4 864 862,33
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 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)	1 808 948,13	4 864 862,33

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	3 666 794,64	1 808 948,13
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 728 251,56	2 364 850,89
I.	Zwiększenia funduszu	6 188 219,42	11 883 382,09
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	585 941,20	806 897,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 602 278,22	11 076 484,26
II.	Zmniejszenia funduszu	7 916 470,99	9 518 531,20
1.	tytułem wykupu	667 213,68	297 737,36
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	51 860,69	16 614,46
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	161 062,41	160 020,82
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	9,80	4 178,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 036 324,41	9 039 980,27
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-129 594,95	691 063,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 808 948,13	4 864 862,33

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	3 544,43	1 861,40
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 861,40	4 105,81
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 034,52	971,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	971,79	979,87
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 094,67	1 196,88
4. na koniec okresu sprawozdawczego	971,82	1 184,87

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 864 862,33	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	4 864 862,33	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 864 862,33	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)	4 864 862,33	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 864 862,33	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	10 696 524,92	8 642 802,52
1.	lokaty	10 696 524,92	8 642 802,52
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	10 696 524,92	8 642 802,52

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	4 364 350,99	10 696 524,92
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 257 817,88	-2 659 738,99
I.	Zwiększenia funduszu	16 646 001,04	27 287 821,23
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 854 164,03	2 666 958,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	14 791 837,01	24 620 862,62
II.	Zmniejszenia funduszu	12 388 183,16	29 947 560,21
1.	tytułem wykupu	913 231,40	1 694 797,12
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	193 928,11	78 132,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	410 108,79	609 130,39
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 525,12	16 563,83
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 869 389,74	27 548 936,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 074 356,05	606 016,59
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 696 524,92	8 642 802,52

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	7 544,51	13 600,59
2. na koniec okresu sprawozdawczego	13 600,59	10 141,70
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	578,48	786,48
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	587,49	719,47
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	786,17	862,42
4. na koniec okresu sprawozdawczego	786,48	852,20

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 642 802,52	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	8 642 802,52	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 642 802,52	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 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)	8 642 802,52	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 642 802,52	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	3 097 401,96	12 364 761,84
1.	lokaty	3 097 401,96	12 364 761,84
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 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)	3 097 401,96	12 364 761,84

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	1 316 303,74	3 097 401,96
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 311 375,99	8 365 404,73
I.	Zwiększenia funduszu	5 826 034,09	13 522 389,11
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	631 277,72	869 218,18
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 194 756,37	12 653 170,94
II.	Zmniejszenia funduszu	4 514 658,09	5 156 984,39
1.	tytułem wykupu	338 123,55	479 868,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	60 726,91	95 027,17
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	122 985,35	186 482,29
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-3,64	4 347,59
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	3 992 825,91	4 391 258,92
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	469 722,22	901 955,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 097 401,96	12 364 761,84

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	29 620,64	54 795,73
2. na koniec okresu sprawozdawczego	54 795,73	198 017,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	44,44	56,53
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,35	55,96
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,49	63,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	56,53	62,44

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	12 364 761,84	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	12 364 761,84	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	12 364 761,84	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 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)	12 364 761,84	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	12 364 761,84	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	7 963 036,42	8 345 791,57
1.	lokaty	7 963 036,42	8 345 791,57
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 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)	7 963 036,42	8 345 791,57

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	1 338 785,57	7 963 036,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 545 522,90	-201 156,01
I.	Zwiększenia funduszu	16 850 231,21	13 674 545,87
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 046 377,99	1 976 251,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	15 803 853,22	11 698 294,68
II.	Zmniejszenia funduszu	11 304 708,31	13 875 701,88
1.	tytułem wykupu	647 636,07	1 114 063,21
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	27 859,63	78 724,98
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	213 899,56	463 504,98
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 836,64	1 874,84
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	10 397 476,42	12 217 533,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 078 727,95	583 911,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 963 036,42	8 345 791,57

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	22 932,46	101 324,51
2. na koniec okresu sprawozdawczego	101 324,51	97 902,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	58,38	78,59
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	59,79	75,11
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	78,76	86,15
4. na koniec okresu sprawozdawczego	78,59	85,25

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 345 791,57	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	8 345 791,57	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 345 791,57	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%
Aktywa 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)	8 345 791,57	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 345 791,57	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	647 089,70	589 788,30
1.	lokaty	647 089,70	589 788,30
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 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)	647 089,70	589 788,30

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	723 617,25	647 089,70
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-58 980,73	-103 281,23
I.	Zwiększenia funduszu	1 961 788,13	1 281 632,06
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	153 648,59	125 654,66
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 808 139,54	1 155 977,40
II.	Zmniejszenia funduszu	2 020 768,87	1 384 913,29
1.	tytułem wykupu	91 980,91	83 502,90
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	43 561,94	5 093,18
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	43 586,33	36 012,54
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	1 841 639,68	1 260 304,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-17 546,82	45 979,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	647 089,70	589 788,30

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	1 653,95	1 540,38
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 540,38	1 296,77
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	437,51	420,08
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	418,45	408,66
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	457,32	462,26
4. na koniec okresu sprawozdawczego	420,08	454,81

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	589 788,30	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	589 788,30	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	589 788,30	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	589 788,30	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	589 788,30	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA JPMORGAN FUNDS – HIGHBRIDGE US STEEP FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	19 227 592,72
1.	lokaty	0,00	19 227 592,72
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	0,00	19 227 592,72

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	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	18 168 998,47
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	32 069 889,14
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	2 285 893,85
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	29 783 995,29
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	13 900 890,66
1.	tytułem wykupu	0,00	1 276 250,03
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	29 545,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	471 285,77
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	7 480,51
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	0,00	12 116 329,10
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	1 058 594,25
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	19 227 592,72

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	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	38 911,23
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	410,98
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	505,08
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	494,14

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	19 227 592,72	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	19 227 592,72	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	19 227 592,72	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	19 227 592,72	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	19 227 592,72	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BGF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	3 415 613,79	3 723 319,49
1.	lokaty	3 415 613,79	3 723 319,49
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 415 613,79	3 723 319,49

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	2 233 042,51	3 415 613,79
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	612 800,89	-50 737,37
I.	Zwiększenia funduszu	4 202 581,80	5 873 494,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	444 338,31	623 734,20
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 758 243,49	5 249 760,05
II.	Zmniejszenia funduszu	3 589 780,91	5 924 231,61
1.	tytułem wykupu	617 244,30	523 956,00
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	105 546,72	41 440,01
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	72 773,96	120 313,91
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	802,48
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	2 794 215,93	5 237 719,21
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	569 770,39	358 443,06
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 415 613,79	3 723 319,49

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	21 333,41	25 937,83
2. na koniec okresu sprawozdawczego	25 937,83	25 127,14
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	104,67	131,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,60	124,98
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	131,65	149,77
4. na koniec okresu sprawozdawczego	131,68	148,18

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 723 319,49	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	3 723 319,49	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 723 319,49	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)	3 723 319,49	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 723 319,49	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	10 593 217,54	16 308 960,37
1.	lokaty	10 593 217,54	16 308 960,37
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 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)	10 593 217,54	16 308 960,37

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	3 411 954,85	10 593 217,54
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 840 499,79	2 355 901,18
I.	Zwiększenia funduszu	19 610 773,40	17 582 045,96
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 617 360,32	1 970 701,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	17 993 413,07	15 611 344,43
II.	Zmniejszenia funduszu	13 770 273,60	15 226 144,78
1.	tytułem wykupu	849 162,07	1 473 450,24
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	299 976,51	254 760,59
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	316 739,45	452 744,85
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 484,41
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	12 304 395,57	13 043 704,69
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 340 762,90	3 359 841,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 593 217,54	16 308 960,37

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	21 862,42	50 779,74
2. na koniec okresu sprawozdawczego	50 779,74	61 444,73
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	156,06	208,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	159,74	201,60
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	211,89	268,59
4. na koniec okresu sprawozdawczego	208,61	265,42

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	16 308 960,37	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	16 308 960,37	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	16 308 960,37	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 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)	16 308 960,37	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	16 308 960,37	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	7 462 227,04	6 941 688,23
1.	lokaty	7 462 227,04	6 941 688,23
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	7 462 227,04	6 941 688,23

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	10 765 255,25	7 462 227,04
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 076 476,72	836 217,12
I.	Zwiększenia funduszu	4 340 960,87	15 185 582,88
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 463 480,08	1 476 554,52
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 877 480,80	13 709 028,36
II.	Zmniejszenia funduszu	7 417 437,60	14 349 365,76
1.	tytułem wykupu	1 271 841,07	795 861,68
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	314 969,12	174 142,73
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	341 222,67	353 352,27
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	47,86	376,41
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	5 489 356,87	13 025 632,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-226 551,49	-1 356 755,93
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 462 227,04	6 941 688,23

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	28 205,34	20 178,77
2. na koniec okresu sprawozdawczego	20 178,77	21 314,29
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	381,67	369,81
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	356,49	278,57
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	406,88	390,13
4. na koniec okresu sprawozdawczego	369,81	325,68

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 941 688,23	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	6 941 688,23	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 941 688,23	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej 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)	6 941 688,23	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 941 688,23	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	10 139 289,13	6 710 167,18
1.	lokaty	10 139 289,13	6 710 167,18
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	10 139 289,13	6 710 167,18

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	2 139 749,04	10 139 289,13
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 886 766,46	-4 181 989,14
I.	Zwiększenia funduszu	38 762 641,57	15 790 867,91
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 030 076,25	1 289 631,38
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	36 732 565,32	14 501 236,53
II.	Zmniejszenia funduszu	30 875 875,11	19 972 857,05
1.	tytułem wykupu	975 415,15	1 109 411,11
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	261 467,32	49 406,32
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	368 539,88	259 194,23
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	664,47	46 859,86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	29 269 788,29	18 507 985,53
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	112 773,64	752 867,19
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 139 289,13	6 710 167,18

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	18 492,65	69 336,72
2. na koniec okresu sprawozdawczego	69 336,72	41 065,78
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	115,71	146,23
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	113,08	133,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,34	165,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	146,23	163,40

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	6 710 167,18	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	6 710 167,18	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	6 710 167,18	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 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)	6 710 167,18	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	6 710 167,18	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	15 720 695,21	18 676 203,72
1.	lokaty	15 720 695,21	18 676 203,72
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	15 720 695,21	18 676 203,72

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	32 900 810,86	15 720 695,21
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 966 101,27	1 754 160,59
I.	Zwiększenia funduszu	27 091 880,39	43 231 535,52
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 050 724,13	4 321 360,65
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	21 041 156,26	38 910 174,88
II.	Zmniejszenia funduszu	29 057 981,66	41 477 374,94
1.	tytułem wykupu	2 690 904,22	2 563 091,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	816 228,47	131 532,20
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 435 719,61	1 068 816,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 402,71	59 256,19
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	24 113 726,64	37 654 677,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-15 214 014,39	1 201 347,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 720 695,21	18 676 203,72

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	208 742,07	197 627,96
2. na koniec okresu sprawozdawczego	197 627,96	212 663,89
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	157,61	79,55
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	77,38	78,25
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,62	106,78
4. na koniec okresu sprawozdawczego	79,55	87,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	18 676 203,72	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	18 676 203,72	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	18 676 203,72	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	18 676 203,72	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	18 676 203,72	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	13 351 532,24	11 516 850,05
1.	lokaty	13 351 532,24	11 516 850,05
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	13 351 532,24	11 516 850,05

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	22 697 925,87	13 351 532,24
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 040 871,08	-437 171,50
I.	Zwiększenia funduszu	10 482 495,32	9 910 494,58
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 841 600,15	2 773 174,61
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 640 895,17	7 137 319,97
II.	Zmniejszenia funduszu	14 523 366,40	10 347 666,08
1.	tytułem wykupu	1 800 090,96	1 291 224,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	536 951,65	144 974,80
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 026 001,25	690 029,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	80,74	11,62
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	11 160 241,80	8 221 424,84
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-5 305 522,55	-1 397 510,69
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 351 532,24	11 516 850,05

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	122 210,56	97 359,54
2. na koniec okresu sprawozdawczego	97 359,54	93 768,52
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	185,73	137,14
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	128,76	110,09
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,75	155,71
4. na koniec okresu sprawozdawczego	137,14	122,82

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 516 850,05	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	11 516 850,05	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 516 850,05	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)	11 516 850,05	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	11 516 850,05	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	7 618 575,15	10 669 050,43
1.	lokaty	7 618 575,15	10 669 050,43
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	7 618 575,15	10 669 050,43

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	11 425 243,74	7 618 575,15
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 285 975,28	2 999 709,67
I.	Zwiększenia funduszu	7 401 784,40	24 370 569,98
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 666 917,14	2 383 866,80
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 734 867,26	21 986 703,18
II.	Zmniejszenia funduszu	9 687 759,68	21 370 860,31
1.	tytułem wykupu	1 246 870,93	885 769,84
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	167 974,88	70 000,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	773 606,08	601 491,26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	226,00	30 977,22
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 499 081,80	19 782 621,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 520 693,31	50 765,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 618 575,15	10 669 050,43

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45 183,11	35 908,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	35 908,68	47 673,44
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	252,87	212,17
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	209,95	192,70
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	270,37	273,74
4. na koniec okresu sprawozdawczego	212,17	223,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	10 669 050,43	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	10 669 050,43	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	10 669 050,43	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
III. Należności	0,00	0,00%
V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	10 669 050,43	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	10 669 050,43	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	2 208 059,65	3 241 152,69
1.	lokaty	2 208 059,65	3 241 152,69
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 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)	2 208 059,65	3 241 152,69

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	2 688 822,87	2 208 059,65
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-489 130,46	708 631,21
I.	Zwiększenia funduszu	3 891 344,26	4 658 113,65
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	514 129,42	496 102,71
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 377 214,85	4 162 010,94
II.	Zmniejszenia funduszu	4 380 474,73	3 949 482,44
1.	tytułem wykupu	347 432,77	192 937,55
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	131 145,75	11 649,88
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	134 859,23	118 889,50
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	89,66	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	3 766 947,31	3 626 005,51
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 367,24	324 461,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 208 059,65	3 241 152,69

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	5 331,15	4 330,75
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 330,75	5 563,94
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	504,36	509,86
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	498,27	505,51
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	566,32	590,86
4. na koniec okresu sprawozdawczego	509,86	582,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 241 152,69	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	3 241 152,69	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 241 152,69	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)	3 241 152,69	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 241 152,69	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	899 662,83	1 469 760,16
1.	lokaty	899 662,83	1 469 760,16
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	899 662,83	1 469 760,16

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	947 391,05	899 662,83
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-16 495,55	484 452,89
I.	Zwiększenia funduszu	3 160 235,48	1 443 443,07
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	273 165,01	253 355,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 887 070,47	1 190 087,25
II.	Zmniejszenia funduszu	3 176 731,03	958 990,19
1.	tytułem wykupu	81 268,29	80 337,37
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 805,33	4 887,62
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	76 816,11	45 093,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	118,57	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	3 004 722,73	828 671,26
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-31 232,67	85 644,44
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	899 662,83	1 469 760,16

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	23 991,32	24 049,34
2. na koniec okresu sprawozdawczego	24 049,34	35 454,26
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	39,49	37,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35,60	34,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,72	43,53
4. na koniec okresu sprawozdawczego	37,41	41,46

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 469 760,16	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	1 469 760,16	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 469 760,16	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%
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)	1 469 760,16	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 469 760,16	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	4 682 721,76	2 592 780,47
1.	lokaty	4 682 721,76	2 592 780,47
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 682 721,76	2 592 780,47

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	1 125 223,85	4 682 721,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 482 352,34	-2 144 201,60
I.	Zwiększenia funduszu	14 743 924,38	5 029 407,25
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	779 419,61	609 691,47
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 964 504,77	4 419 715,78
II.	Zmniejszenia funduszu	11 261 572,04	7 173 608,86
1.	tytułem wykupu	544 995,37	483 199,46
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	63 685,65	50 680,70
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	148 698,11	106 414,28
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	718,86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 504 192,91	6 532 595,56
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	75 145,56	54 260,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 682 721,76	2 592 780,47

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	58 741,47	203 493,26
2. na koniec okresu sprawozdawczego	203 493,26	104 417,18
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	19,16	23,01
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,95	20,64
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	24,98	25,36
4. na koniec okresu sprawozdawczego	23,01	24,83

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 592 780,47	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	2 592 780,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 592 780,47	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 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)	2 592 780,47	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 592 780,47	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 459 592,02	1 381 416,33
1.	lokaty	1 459 592,02	1 381 416,33
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 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)	1 459 592,02	1 381 416,33

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	897 382,52	1 459 592,02
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	554 198,85	-75 995,52
I.	Zwiększenia funduszu	4 611 891,14	2 116 876,75
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	253 566,46	399 357,49
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 358 324,67	1 717 519,26
II.	Zmniejszenia funduszu	4 057 692,29	2 192 872,27
1.	tytułem wykupu	127 333,39	151 936,19
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 433,42	3 455,89
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	58 821,64	100 528,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	214,35
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	3 860 103,84	1 936 737,48
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 010,65	-2 180,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 459 592,02	1 381 416,33

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	8 133,62	13 083,47
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	13 083,47	12 324,17
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	110,33	111,56
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,20	110,89
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	113,17	116,98
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	111,56	112,09

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	1 381 416,33	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	<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	1 381 416,33	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	1 381 416,33	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)	1 381 416,33	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 381 416,33	100,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL 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	5 026 004,52	8 570 672,66
1.	lokaty	5 026 004,52	8 570 672,66
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.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 026 004,52	8 570 672,66

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	7 261 315,55	5 026 004,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 010 369,50	2 277 765,82
I.	Zwiększenia funduszu	9 263 241,43	18 546 086,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 253 232,23	1 114 203,71
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 010 009,20	17 431 882,89
II.	Zmniejszenia funduszu	11 273 610,93	16 268 320,78
1.	tytułem wykupu	706 870,24	815 043,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	256 147,58	176 198,28
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	293 933,08	248 193,43
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	232,88	219,04
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	10 016 427,15	15 028 666,27
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-224 941,53	1 266 902,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 026 004,52	8 570 672,66

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	127 221,80	92 374,39
2. na koniec okresu sprawozdawczego	92 374,39	129 672,15
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	57,08	54,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,35	54,75
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,65	66,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	54,41	66,09

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 570 672,66	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	8 570 672,66	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 570 672,66	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 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)	8 570 672,66	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 570 672,66	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EMERGING MARKET DEBT FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 599 011,22	4 893 995,10
1.	lokaty	4 599 011,22	4 893 995,10
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 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)	4 599 011,22	4 893 995,10

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	8 091 943,73	4 599 011,22
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 705 802,43	-517 009,86
I.	Zwiększenia funduszu	5 583 482,58	5 394 845,48
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 501 871,43	978 781,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 081 611,15	4 416 063,71
II.	Zmniejszenia funduszu	8 289 285,01	5 911 855,35
1.	tytułem wykupu	1 230 861,58	521 218,01
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	299 479,74	241 336,33
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	358 731,64	239 170,80
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	592,97	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	6 399 619,07	4 910 130,20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-787 130,08	811 993,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 599 011,22	4 893 995,10

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	118 961,29	76 826,51
2. na koniec okresu sprawozdawczego	76 826,51	69 232,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	68,02	59,86
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,01	59,86
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	71,32	71,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	59,86	70,69

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 893 995,10	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	4 893 995,10	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 893 995,10	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)	4 893 995,10	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 893 995,10	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL PACIFIC EQUITY FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	8 249 005,92	9 580 328,80
1.	lokaty	8 249 005,92	9 580 328,80
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	8 249 005,92	9 580 328,80

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	10 951 595,99	8 249 005,92
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 210 488,48	-832 539,69
I.	Zwiększenia funduszu	5 703 074,82	7 681 639,09
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 386 127,12	1 166 522,44
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	4 316 947,71	6 515 116,65
II.	Zmniejszenia funduszu	7 913 563,30	8 514 178,78
1.	tytułem wykupu	672 878,26	880 625,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	544 377,30	114 974,29
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	331 645,94	267 037,80
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	6 364 661,80	7 251 541,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-492 101,60	2 163 862,56
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 249 005,92	9 580 328,80

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 077 203,90	861 610,08
2. na koniec okresu sprawozdawczego	861 610,08	779 793,74
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	10,17	9,57
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,50	9,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,03	12,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	9,57	12,29

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 580 328,80	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	9 580 328,80	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 580 328,80	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	9 580 328,80	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 580 328,80	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL US DIVIDEND FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	5 165 351,32	9 287 417,40
1.	lokaty	5 165 351,32	9 287 417,40
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 165 351,32	9 287 417,40

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	2 176 965,31	5 165 351,32
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 244 896,31	2 358 821,92
I.	Zwiększenia funduszu	12 010 988,26	12 541 821,40
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	916 188,27	1 391 759,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	11 094 799,99	11 150 062,21
II.	Zmniejszenia funduszu	9 766 091,96	10 182 999,48
1.	tytułem wykupu	636 158,56	1 338 499,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	138 567,10	72 598,21
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	187 599,65	261 244,19
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-0,26	7 868,59
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	8 803 766,92	8 502 788,73
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	743 489,71	1 763 244,16
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 165 351,32	9 287 417,40

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	40 848,78	77 776,45
2. na koniec okresu sprawozdawczego	77 776,45	108 339,55
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	53,29	66,41
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,71	66,16
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,25	86,87
4. na koniec okresu sprawozdawczego	66,41	85,73

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 287 417,40	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	9 287 417,40	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 287 417,40	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)	9 287 417,40	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 287 417,40	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL VOYAGER ALTERNATIVE INVESTMENTS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	498 830,17	0,00
1.	lokaty	498 830,17	0,00
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	498 830,17	0,00

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	684 404,55	498 830,17
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-192 980,26	-504 091,53
I.	Zwiększenia funduszu	1 436 863,30	295 461,70
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	220 349,75	71 458,78
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 216 513,56	224 002,92
II.	Zmniejszenia funduszu	1 629 843,56	799 553,23
1.	tytułem wykupu	94 888,13	26 077,34
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	123 026,59	-69 310,56
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	50 039,44	19 967,16
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	69 033,88
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	1 361 889,40	753 785,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	7 405,87	5 261,36
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	498 830,17	0,00

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	478 760,09	356 236,32
2. na koniec okresu sprawozdawczego	356 236,32	0,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1,43	1,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,40	1,40
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,57	1,65
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1,40	brak

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	0,00	0,00%
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	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. 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 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA OLD MUTUAL EUROPEAN BEST IDEAS FUND

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 840 989,93	3 877 216,22
1.	lokaty	2 840 989,93	3 877 216,22
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 840 989,93	3 877 216,22

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	2 264 608,86	2 840 989,93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	125 664,68	737 708,44
I.	Zwiększenia funduszu	3 205 567,42	5 376 660,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	459 176,71	386 876,33
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 746 390,71	4 989 784,50
II.	Zmniejszenia funduszu	3 079 902,74	4 638 952,39
1.	tytułem wykupu	415 758,75	352 336,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	77 989,36	55 671,30
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	135 779,32	107 835,32
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 045,63	1 505,67
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	2 449 329,69	4 121 603,33
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	450 716,39	298 517,85
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 840 989,93	3 877 216,22

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	48 384,35	49 652,31
2. na koniec okresu sprawozdawczego	49 652,31	61 551,24
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	46,80	57,22
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	47,57	53,71
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,42	63,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	57,22	62,99

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 877 216,22	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	3 877 216,22	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 877 216,22	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)	3 877 216,22	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 877 216,22	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	3 545 796,49	4 101 453,26
1.	lokaty	3 545 796,49	4 101 453,26
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 545 796,49	4 101 453,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	4 260 155,33	3 545 796,49
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-556 730,25	354 916,60
I.	Zwiększenia funduszu	2 456 364,51	2 653 115,18
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	933 244,84	749 274,40
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 523 119,67	1 903 840,78
II.	Zmniejszenia funduszu	3 013 094,77	2 298 198,58
1.	tytułem wykupu	348 240,91	376 031,32
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	203 439,05	21 595,42
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	212 041,57	169 195,11
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 399,18	207,85
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	2 247 974,06	1 731 168,89
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-157 628,59	200 740,17
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 545 796,49	4 101 453,26

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	36 907,12	32 007,16
2. na koniec okresu sprawozdawczego	32 007,16	34 547,65
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	115,43	110,78
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,29	103,53
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	124,54	125,11
4. na koniec okresu sprawozdawczego	110,78	118,72

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 101 453,26	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	4 101 453,26	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 101 453,26	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)	4 101 453,26	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 101 453,26	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	7 456 818,16	9 692 591,87
1.	lokaty	7 456 818,16	9 692 591,87
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 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)	7 456 818,16	9 692 591,87

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	3 733 820,49	7 456 818,16
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 506 135,69	1 113 227,48
I.	Zwiększenia funduszu	10 627 434,86	10 117 714,29
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 098 306,60	1 515 457,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 529 128,27	8 602 256,55
II.	Zmniejszenia funduszu	8 121 299,18	9 004 486,80
1.	tytułem wykupu	657 076,21	872 759,93
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	339 783,43	141 818,27
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	277 518,77	364 127,84
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 001,32
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	6 846 920,76	7 624 779,45
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 216 861,98	1 122 546,23
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	7 456 818,16	9 692 591,87

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	82 802,95	131 243,56
2. na koniec okresu sprawozdawczego	131 243,56	150 200,04
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	45,09	56,82
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,88	55,42
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	57,58	65,48
4. na koniec okresu sprawozdawczego	56,82	64,53

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	9 692 591,87	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	9 692 591,87	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	9 692 591,87	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)	9 692 591,87	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	9 692 591,87	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	19 021 254,73	26 735 262,62
1.	lokaty	19 021 254,73	26 735 262,62
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	19 021 254,73	26 735 262,62

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	26 007 349,58	19 021 254,73
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 616 605,85	2 956 738,96
I.	Zwiększenia funduszu	11 599 317,11	20 573 459,04
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 005 845,38	4 306 974,26
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	6 593 471,74	16 266 484,78
II.	Zmniejszenia funduszu	16 215 922,96	17 616 720,08
1.	tytułem wykupu	2 387 818,21	2 408 236,65
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 132 148,44	305 176,06
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 264 860,45	1 013 817,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 651,26	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	11 428 444,61	13 889 489,46
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 369 489,00	4 757 268,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 021 254,73	26 735 262,62

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	237 760,00	194 073,68
2. na koniec okresu sprawozdawczego	194 073,68	218 423,06
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	109,38	98,01
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,90	95,74
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	119,02	124,84
4. na koniec okresu sprawozdawczego	98,01	122,40

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	26 735 262,62	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	26 735 262,62	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	26 735 262,62	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)	26 735 262,62	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	26 735 262,62	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	11 015 682,41	8 357 380,47
1.	lokaty	11 015 682,41	8 357 380,47
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	11 015 682,41	8 357 380,47

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	8 755 879,11	11 015 682,41
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 828 870,61	-3 138 192,33
I.	Zwiększenia funduszu	8 204 162,63	10 865 528,21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 358 608,95	1 754 319,12
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	5 845 553,68	9 111 209,10
II.	Zmniejszenia funduszu	5 375 292,02	14 003 720,55
1.	tytułem wykupu	915 217,14	1 040 343,92
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	260 361,05	48 864,18
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	512 073,51	416 122,30
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	194,13	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	3 687 446,19	12 498 390,15
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-569 067,31	479 890,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 015 682,41	8 357 380,47

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	180 385,80	246 945,65
2. na koniec okresu sprawozdawczego	246 945,65	174 445,17
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	48,54	44,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	41,48	41,20
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	51,32	53,35
4. na koniec okresu sprawozdawczego	44,61	47,91

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	8 357 380,47	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	8 357 380,47	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	8 357 380,47	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 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)	8 357 380,47	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	8 357 380,47	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	13 251 639,42	11 497 618,06
1.	lokaty	13 251 639,42	11 497 618,06
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	13 251 639,42	11 497 618,06

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	7 629 186,02	13 251 639,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 306 481,92	-3 107 927,19
I.	Zwiększenia funduszu	14 132 760,68	17 083 959,47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 346 236,22	1 715 042,74
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	8 786 524,46	15 368 916,73
II.	Zmniejszenia funduszu	8 826 278,76	20 191 886,66
1.	tytułem wykupu	1 076 199,37	1 144 305,77
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	674 593,44	158 822,23
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	570 044,51	382 481,10
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 261,35	2 283,23
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	6 503 180,09	18 503 994,34
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	315 971,47	1 353 905,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 251 639,42	11 497 618,06

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	147 288,71	245 040,03
2. na koniec okresu sprawozdawczego	245 040,03	186 808,52
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	51,80	54,08
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	51,69	54,37
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,43	62,29
4. na koniec okresu sprawozdawczego	54,08	61,55

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	11 497 618,06	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	11 497 618,06	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	11 497 618,06	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	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)	11 497 618,06	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	11 497 618,06	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	37 835 524,93	45 594 287,88
1.	lokaty	37 835 524,93	45 594 287,88
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)	37 835 524,93	45 594 287,88

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	33 990 179,74	37 835 524,93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 830 841,72	7 085 689,88
I.	Zwiększenia funduszu	76 785 986,92	38 497 071,83
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 103 124,55	14 431 647,62
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	61 682 862,37	24 065 424,21
II.	Zmniejszenia funduszu	74 955 145,20	31 411 381,95
1.	tytułem wykupu	6 079 587,08	5 756 669,04
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 734 421,01	698 339,83
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 949 334,33	2 728 218,40
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 784,18	64 697,01
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	64 178 018,60	22 163 457,66
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 014 503,47	673 073,07
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 835 524,93	45 594 287,88

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	432 830,51	455 136,83
2. na koniec okresu sprawozdawczego	455 136,83	536 277,20
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	78,53	83,13
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	77,72	80,39
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	83,97	87,22
4. na koniec okresu sprawozdawczego	83,13	85,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	45 594 287,88	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	45 594 287,88	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	45 594 287,88	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)	45 594 287,88	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	45 594 287,88	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	9 216 666,42	6 908 953,74
1.	lokaty	9 216 666,42	6 908 953,74
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 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)	9 216 666,42	6 908 953,74

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	6 493 529,20	9 216 666,42
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 739 884,78	-2 926 673,12
I.	Zwiększenia funduszu	11 479 209,53	15 287 174,78
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 080 582,26	2 605 641,41
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	9 398 627,27	12 681 533,36
II.	Zmniejszenia funduszu	9 739 324,75	18 213 847,90
1.	tytułem wykupu	952 175,65	979 319,47
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	204 288,27	126 710,44
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	571 927,90	709 310,70
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	277,97	2 613,44
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	8 010 654,96	16 395 893,85
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	983 252,43	618 960,44
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 216 666,42	6 908 953,74

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	127 430,48	159 125,44
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	159 125,44	106 138,70
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	50,96	57,92
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	50,86	56,72
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,41	70,95
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	57,92	65,09

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	6 908 953,74	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	<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	6 908 953,74	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	6 908 953,74	100,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	6 908 953,74	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	6 908 953,74	100,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	4 325 230,09	5 328 572,56
1.	lokaty	4 325 230,09	5 328 572,56
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)	4 325 230,09	5 328 572,56

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	3 672 364,58	4 325 230,09
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	713 009,92	668 797,32
I.	Zwiększenia funduszu	3 084 466,78	3 014 996,72
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 879 207,18	2 514 052,03
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 205 259,60	500 944,69
II.	Zmniejszenia funduszu	2 371 456,86	2 346 199,40
1.	tytułem wykupu	669 396,75	596 490,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	436 643,43	382 984,98
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	385 844,32	459 218,71
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37 936,45	142 097,08
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	841 635,90	765 408,22
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-60 144,41	334 545,15
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 325 230,09	5 328 572,56

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	7 152,51	8 487,37
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 487,37	9 707,75
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	513,44	509,61
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	506,30	511,56
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	539,12	555,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	509,61	548,90

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 328 572,56	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	5 328 572,56	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 328 572,56	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)	5 328 572,56	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	5 328 572,56	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 135 463,91	1 122 845,64
1.	lokaty	1 135 463,91	1 122 845,64
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.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 135 463,91	1 122 845,64

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	1 280 401,32	1 135 463,91
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-131 580,77	-106 398,45
I.	Zwiększenia funduszu	355 741,80	654 228,45
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	218 793,71	443 967,94
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	136 948,10	210 260,51
II.	Zmniejszenia funduszu	487 322,57	760 626,90
1.	tytułem wykupu	85 140,71	70 233,41
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	21 190,21	87 292,03
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10,18	2 692,17
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	380 981,48	600 409,29
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-13 356,64	93 780,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 135 463,91	1 122 845,64

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	2 425,80	2 176,57
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 176,57	1 976,12
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	527,83	521,68
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	517,25	523,68
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	552,93	575,33
4. na koniec okresu sprawozdawczego	521,68	568,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	1 122 845,64	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	1 122 845,64	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	1 122 845,64	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)	1 122 845,64	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	1 122 845,64	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	701 082,98	938 823,71
1.	lokaty	701 082,98	938 823,71
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	701 082,98	938 823,71

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	814 821,75	701 082,98
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-104 149,44	160 086,78
I.	Zwiększenia funduszu	372 719,86	801 663,02
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	245 787,28	258 194,55
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	126 932,57	543 468,46
II.	Zmniejszenia funduszu	476 869,30	641 576,24
1.	tytułem wykupu	112 880,49	231 079,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 986,73	5 403,14
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	40 886,63	41 227,82
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	269 115,45	363 865,86
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-9 589,33	77 653,95
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	701 082,98	938 823,71

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 551,30	1 355,76
2. na koniec okresu sprawozdawczego	1 355,76	1 645,84
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	525,25	517,11
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	511,67	519,10
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	549,66	577,57
4. na koniec okresu sprawozdawczego	517,11	570,42

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	938 823,71	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	938 823,71	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	938 823,71	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%
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)	938 823,71	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	938 823,71	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	2 497 252,93	3 249 615,34
1.	lokaty	2 497 252,93	3 249 615,34
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym 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)	2 497 252,93	3 249 615,34

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 470 547,56	2 497 252,93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	89 882,37	435 715,09
I.	Zwiększenia funduszu	1 535 176,45	1 555 601,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 353 805,19	1 109 709,69
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	181 371,25	445 891,77
II.	Zmniejszenia funduszu	1 445 294,08	1 119 886,37
1.	tytułem wykupu	185 939,85	475 128,82
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 853,68	5 362,52
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	302 010,36	218 602,72
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 910,86	2 358,78
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	950 579,33	418 433,54
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-63 177,00	316 647,32
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 497 252,93	3 249 615,34

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	4 748,27	4 927,21
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 927,21	5 753,60
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	520,31	506,83
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	501,94	508,77
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	545,28	571,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	506,83	564,80

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 249 615,34	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	3 249 615,34	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 249 615,34	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	3 249 615,34	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 249 615,34	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 564 152,45	4 834 062,42
1.	lokaty	1 564 152,45	4 834 062,42
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 wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 564 152,45	4 834 062,42

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	1 601 528,69	1 564 152,45
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	14 646,83	2 982 857,76
I.	Zwiększenia funduszu	882 555,06	4 371 456,74
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	492 977,32	3 429 803,43
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	389 577,74	941 653,31
II.	Zmniejszenia funduszu	867 908,23	1 388 598,98
1.	tytułem wykupu	209 442,83	167 331,78
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	615,23	13 232,48
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	135 763,33	570 703,94
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-2,39	71 648,69
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	522 089,23	565 682,08
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-52 023,07	287 052,21
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 564 152,45	4 834 062,42

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	3 049,31	3 078,60
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 078,60	8 458,71
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	525,21	508,07
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	503,07	510,02
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	551,68	578,61
4. na koniec okresu sprawozdawczego	508,07	571,49

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	4 834 062,42	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	4 834 062,42	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	4 834 062,42	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%
Aktywa 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)	4 834 062,42	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	4 834 062,42	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 387 334,29	2 273 465,15
1.	lokaty	1 387 334,29	2 273 465,15
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 387 334,29	2 273 465,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 114 226,19	1 387 334,29
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	321 673,92	656 839,06
I.	Zwiększenia funduszu	840 284,42	1 485 213,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	600 412,87	846 069,73
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	239 871,55	639 143,27
II.	Zmniejszenia funduszu	518 610,51	828 373,93
1.	tytułem wykupu	65 444,94	225 788,08
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	107 721,24	178 490,12
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	10 853,60
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	345 444,33	413 242,14
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-48 565,82	229 291,80
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 387 334,29	2 273 465,15

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 101,85	2 711,10
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 711,10	3 887,68
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	530,12	511,72
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	506,13	513,68
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	558,41	592,20
4. na koniec okresu sprawozdawczego	511,72	584,79

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 273 465,15	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	2 273 465,15	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 273 465,15	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
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)	2 273 465,15	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 273 465,15	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	1 828 010,97	2 825 932,59
1.	lokaty	1 828 010,97	2 825 932,59
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 828 010,97	2 825 932,59

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 503 131,19	1 828 010,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	382 360,43	640 769,54
I.	Zwiększenia funduszu	1 391 141,27	1 665 548,03
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	980 811,65	979 026,82
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	410 329,62	686 521,21
II.	Zmniejszenia funduszu	1 008 780,84	1 024 778,49
1.	tytułem wykupu	366 794,92	412 950,67
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	919,72
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	224 773,89	234 220,93
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	370,28	202,31
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	416 841,75	376 484,86
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-57 480,65	357 152,08
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 828 010,97	2 825 932,59

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 839,63	3 588,55
2. na koniec okresu sprawozdawczego	3 588,55	4 733,39
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	529,34	509,40
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	503,41	511,35
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	559,14	604,58
4. na koniec okresu sprawozdawczego	509,40	597,02

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 825 932,59	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	2 825 932,59	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 825 932,59	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.3. inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
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)	2 825 932,59	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 825 932,59	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	2 112 960,11	3 454 361,44
1.	lokaty	2 112 960,11	3 454 361,44
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 112 960,11	3 454 361,44

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 565 619,26	2 112 960,11
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	627 599,86	879 283,72
I.	Zwiększenia funduszu	1 900 083,29	2 200 130,60
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 543 068,77	1 487 926,69
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	357 014,52	712 203,90
II.	Zmniejszenia funduszu	1 272 483,43	1 320 846,87
1.	tytułem wykupu	200 176,20	475 534,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 485,16	0,00
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	393 071,34	365 451,60
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	35 544,78	1 475,26
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
6.	tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	637 205,96	478 385,11
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-80 259,01	462 117,61
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 112 960,11	3 454 361,44

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	2 953,58	4 142,88
2. na koniec okresu sprawozdawczego	4 142,88	5 670,23
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	530,08	510,02
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	503,99	511,98
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	563,73	616,70
4. na koniec okresu sprawozdawczego	510,02	609,21

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	3 454 361,44	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	3 454 361,44	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	3 454 361,44	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej 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)	3 454 361,44	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	3 454 361,44	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2028

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	1 325 639,55	2 286 955,04
1.	lokaty	1 325 639,55	2 286 955,04
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	1 325 639,55	2 286 955,04

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 325 639,55
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 382 200,48	623 067,61
I.	Zwiększenia funduszu	1 991 904,01	2 236 788,86
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 455 187,77	821 670,83
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	536 716,24	1 415 118,03
II.	Zmniejszenia funduszu	609 703,53	1 613 721,25
1.	tytułem wykupu	19 296,73	564 441,86
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	122,05	3 007,59
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	339 706,76	211 513,41
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 457,36	7 276,21
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	245 120,63	827 482,18
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-56 560,93	338 247,88
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 325 639,55	2 286 955,04

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 620,49
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 620,49	3 708,30
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	brak	505,88
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	500,64	507,81
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	562,23	624,51
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	505,88	616,71

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

1		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	2 286 955,04	100,00%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.		0,00	0,00%
1.1.	<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	2 286 955,04	100,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	2 286 955,04	100,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	0,00	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
II.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	2 286 955,04	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	0,00	0,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	2 286 955,04	100,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2029

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	0,00	2 527 156,94
1.	lokaty	0,00	2 527 156,94
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	<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	2 527 156,94

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	2 249 559,17
I.	Zwiększenia funduszu	0,00	3 528 347,56
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 565 626,60
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	0,00	1 962 720,97
II.	Zmniejszenia funduszu	0,00	1 278 788,39
1.	tytułem wykupu	0,00	162 084,83
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 069,25
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	444 824,03
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	15 780,29
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	655 029,99
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	0,00	277 597,77
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	2 527 156,94

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I. Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 921,88
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	510,34
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	646,03
4. na koniec okresu sprawozdawczego	brak	644,37

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 527 156,94	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	2 527 156,94	100,00%
6.1. jednostki uczestnictwa	2 527 156,94	100,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
7.1. opcje	0,00	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3. swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4. swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej 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)	2 527 156,94	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 527 156,94	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2014

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	2 444 662,80	2 348 786,70
1.	lokaty	2 444 662,80	2 348 786,70
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	0,00	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2.	pozostałe	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	2 444 662,80	2 348 786,70

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	2 652 044,10	2 444 662,80
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-247 184,75	-144 137,02
I.	Zwiększenia funduszu	29 609,45	0,00
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	29 609,45	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	276 794,20	144 137,02
1.	tytułem wykupu	201 527,03	126 940,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 935,81
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 tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	75 267,17	15 260,67
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	39 803,45	48 260,92
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 444 662,80	2 348 786,70

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	2 785,00	2 526,00
2. na koniec okresu sprawozdawczego	2 526,00	2 379,00
II. Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1. na początek okresu sprawozdawczego	952,26	967,80
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	941,10	963,19
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	967,80	987,49
4. na koniec okresu sprawozdawczego	967,80	987,30

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	2 348 786,70	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	2 348 786,70	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)	2 348 786,70	100,00%
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	2 348 786,70	100,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%