

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	6 280 712,45
1. Lokaty	0,00	6 280 712,45
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	6 280 712,45

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	6 069 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	8 137 179,95
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	855 694,31
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	7 281 485,64
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	2 068 179,95
1. Tytułem wykupu	0,00	204 488,62
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	14 124,89
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	182 530,94
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	2 462,75
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	1 664 572,76
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	211 712,45
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	211 712,45
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	6 280 712,45

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	54 092,78
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	109,31
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	116,13
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	116,11

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 280 712,45	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	6 280 712,45	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	6 280 712,45	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 280 712,45	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	54 092,78	6 280 712,45	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANZ OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	54 092,78	6 280 712,45	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	54 092,78	6 280 712,45	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	54 092,78	6 280 712,45	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	855 694,31

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	3 373 008,31
1. Lokaty	0,00	3 373 008,31
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	3 373 008,31

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	3 310 000,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	4 767 705,66
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	429 859,94
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	4 337 845,72
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	1 457 705,66
1. Tytułem wykupu	0,00	61 472,75
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	830,96
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	88 597,81
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	40 684,06
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	1 266 120,07
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	63 008,31
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	63 008,31
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 373 008,31

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	27 053,32
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	116,79
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	127,86
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	124,68

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 373 008,31	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 373 008,31	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 373 008,31	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 373 008,31	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 053,32	3 373 008,31	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANZ AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	27 053,32	3 373 008,31	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	27 053,32	3 373 008,31	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	27 053,32	3 373 008,31	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	429 859,94

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH RYNKU PIENIĘŻNEGO

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	14 257 104,52	13 715 334,27
1. Lokaty	14 257 104,52	13 715 334,27
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	14 257 104,52	13 715 334,27

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 953 753,74	9 522 984,60
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 028 000,00	3 879 000,00
I. Zwiększenia funduszu	17 159 826,31	15 268 892,66
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 698 155,60	1 997 328,59
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	12 461 670,71	13 271 564,06
II. Zmniejszenia funduszu	9 131 826,31	11 389 892,66
1. Tytułem wykupu	822 886,48	1 477 383,72
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	35 889,77	52 049,34
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	879 527,87	460 054,06
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 849,84	20 028,55
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	7 378 672,35	9 380 376,98
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	275 350,78	313 349,67
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	275 350,78	313 349,67
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 257 104,52	13 715 334,27

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	3 418,71	5 211,48
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	8 006,55	7 315,00
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 741,52	1 827,31
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 742,06	1 828,66
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 780,68	1 875,08
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 780,68	1 874,96

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 715 334,27	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	13 715 334,27	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	13 715 334,27	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	13 715 334,27	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 315,00	13 715 334,27	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY RYNKU PIENIĘŻNEGO	7 315,00	13 715 334,27	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	7 315,00	13 715 334,27	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	7 315,00	13 715 334,27	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 698 155,60	1 997 328,59

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 955 708,05	4 670 066,08
1. Lokaty	3 955 708,05	4 670 066,08
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 955 708,05	4 670 066,08

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 657 744,53	5 035 272,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-8 000,00	-586 186,69
I. Zwiększenia funduszu	1 620 198,53	1 354 359,86
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 148 731,58	867 991,05
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	471 466,95	486 368,81
II. Zmniejszenia funduszu	1 628 198,53	1 940 546,55
1. Tytułem wykupu	144 943,45	203 153,62
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	383,75	101 800,88
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	469 461,90	244 517,61
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	923,04	48 032,34
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 012 486,40	1 343 042,10
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	305 963,52	220 980,76
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	305 963,52	220 980,76
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 955 708,05	4 670 066,08

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 941 964,55	3 500 849,62
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 932 978,46	3 091 121,32
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,24	1,44
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,25	1,40
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,39	1,51
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,35	1,51

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 670 066,08	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 670 066,08	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	4 670 066,08	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	4 670 066,08	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 091 121,32	4 670 066,08	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA	3 091 121,32	4 670 066,08	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 091 121,32	4 670 066,08	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 091 121,32	4 670 066,08	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 148 731,58	867 991,05

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH TOP AMERYKA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	4 313 589,41	918 862,36
1.	Lokaty	4 313 589,41	918 862,36
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 313 589,41	918 862,36

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 073 455,81	862 867,45
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 298 000,00	3 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	3 989 613,97	1 006 001,89
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 821 356,66	261 177,32
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	2 168 257,31	744 824,57
II.	Zmniejszenia funduszu	2 691 613,97	1 003 001,89
1.	Tytułem wykupu	257 824,25	59 379,51
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 799,94	3 330,12
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	457 866,94	65 788,69
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 892,35	0,00
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	1 965 230,50	874 503,56
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)	-57 866,40	52 994,91
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-57 866,40	52 994,91
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 313 589,41	918 862,36

III. KOSZTY FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3. Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4. Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6. Pozostałe koszty	0,00	0,00
7. Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	49 388,65	17 049,35
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	70 116,86	17 226,52
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	62,23	50,61
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	61,00	49,38
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	66,90	55,17
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	61,52	53,34

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	918 862,36	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	918 862,36	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	918 862,36	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	918 862,36	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 226,52	918 862,36	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY TOP AMERYKA	17 226,52	918 862,36	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	17 226,52	918 862,36	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 226,52	918 862,36	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 821 356,66	261 177,32

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 774 793,24	3 152 863,15
1. Lokaty	2 774 793,24	3 152 863,15
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 774 793,24	3 152 863,15

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 004 518,36	3 131 451,44
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-444 000,00	30 000,00
I. Zwiększenia funduszu	975 184,13	886 550,32
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	619 780,11	398 819,67
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	355 404,01	487 730,65
II. Zmniejszenia funduszu	1 419 184,13	856 550,32
1. Tytułem wykupu	86 799,79	281 771,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	26 507,12	25 694,93
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	123 496,87	76 005,36
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 604,69	8,45
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 180 775,65	473 070,57
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	214 274,88	-8 588,29
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	214 274,88	-8 588,29
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 774 793,24	3 152 863,15

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	13 206,09	11 930,25
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	11 279,19	12 047,62
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	227,51	262,48
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	227,40	251,20
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	249,82	268,93
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	246,01	261,70

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 152 863,15	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 152 863,15	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 152 863,15	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 152 863,15	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 047,62	3 152 863,15	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	12 047,62	3 152 863,15	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	12 047,62	3 152 863,15	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	12 047,62	3 152 863,15	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	619 780,11	398 819,67

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 243 210,54	8 101 952,02
1. Lokaty	1 243 210,54	8 101 952,02
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 243 210,54	8 101 952,02

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 133 764,08	3 621 946,71
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-898 000,00	4 151 000,00
I. Zwiększenia funduszu	494 743,86	8 282 530,59
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	350 701,39	1 667 704,45
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	144 042,47	6 614 826,13
II. Zmniejszenia funduszu	1 392 743,86	4 131 530,59
1. Tytułem wykupu	134 715,60	407 066,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 923,11	20 659,57
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	128 695,64	450 796,53
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,66	8 842,49
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 122 408,86	3 244 165,99
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	7 446,46	329 005,31
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	7 446,46	329 005,31
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 243 210,54	8 101 952,02

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	10 863,27	17 708,63
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 296,65	37 857,82
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	196,42	204,53
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	195,80	202,47
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	198,26	214,01
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	197,44	214,01

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 101 952,02	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	8 101 952,02	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	8 101 952,02	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	8 101 952,02	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	37 857,82	8 101 952,02	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	37 857,82	8 101 952,02	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	37 857,82	8 101 952,02	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	37 857,82	8 101 952,02	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	350 701,39	1 667 704,45

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	4 602 503,94	18 629 472,58
1.	Lokaty	4 602 503,94	18 629 472,58
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 602 503,94	18 629 472,58

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 301 289,80	20 483 403,68
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-294 000,00	-2 057 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	2 853 590,69	9 013 245,78
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 371 033,54	3 482 688,50
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 482 557,15	5 530 557,28
II.	Zmniejszenia funduszu	3 147 590,69	11 070 245,78
1.	Tytułem wykupu	247 529,77	928 413,16
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 420,48	10 856,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	365 185,70	862 098,68
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 124,48	29 147,52
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	2 508 330,25	9 239 730,43
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	595 214,14	203 068,90
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	595 214,14	203 068,90
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 602 503,94	18 629 472,58

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	17 738,01	69 348,29
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	16 667,28	63 001,26
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	242,49	295,37
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	242,26	277,23
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	282,31	309,28
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	276,14	295,70

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 629 472,58	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	18 629 472,58	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	18 629 472,58	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	18 629 472,58	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	63 001,26	18 629 472,58	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	63 001,26	18 629 472,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	63 001,26	18 629 472,58	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	63 001,26	18 629 472,58	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 371 033,54	3 482 688,50

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 1

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	358 895,98
1. Lokaty	0,00	358 895,98
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	358 895,98

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	357 100,00
I. Zwiększenia funduszu	0,00	387 056,95
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	387 056,95
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	29 956,95
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	29 305,83
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	651,12
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	1 795,98
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	1 795,98
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	358 895,98

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 536,81
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	100,00
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,47
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,47

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	358 895,98	100,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	358 895,98	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	358 895,98	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	1,00	358 895,98	100,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1,00	358 895,98	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	1,00	358 895,98	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	387 056,95

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 190 282,34	2 021 644,28
1. Lokaty	2 190 282,34	2 021 644,28
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 190 282,34	2 021 644,28

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 391 289,38	2 050 696,94
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 423 000,00	-104 000,00
I. Zwiększenia funduszu	1 227 765,68	789 234,97
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	631 819,70	399 179,87
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	595 945,98	390 055,10
II. Zmniejszenia funduszu	4 650 765,68	893 234,97
1. Tytułem wykupu	80 508,19	263 921,87
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	15 809,44	8 523,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	172 851,43	94 608,19
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 451,41	38 996,92
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	4 378 145,21	487 184,99
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	221 992,96	74 947,34
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	221 992,96	74 947,34
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 190 282,34	2 021 644,28

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	31 116,76	10 561,35
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	11 853,46	10 002,69
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	173,26	194,17
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	172,96	188,72
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	188,33	202,11
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	184,78	202,11

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 021 644,28	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	2 021 644,28	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	2 021 644,28	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	2 021 644,28	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 002,69	2 021 644,28	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	10 002,69	2 021 644,28	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 002,69	2 021 644,28	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 002,69	2 021 644,28	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	631 819,70	399 179,87

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 212 902,75	13 168 047,57
1. Lokaty	1 212 902,75	13 168 047,57
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 212 902,75	13 168 047,57

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 189 930,60	7 645 356,82
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-987 000,00	4 854 000,00
I. Zwiększenia funduszu	7 477 463,18	13 030 986,45
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 918 431,73	3 237 937,92
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	5 559 031,45	9 793 048,53
II. Zmniejszenia funduszu	8 464 463,18	8 176 986,45
1. Tytułem wykupu	381 308,76	757 506,39
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 833,52	60 732,95
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	410 127,54	808 790,66
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 120,31	17 617,10
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	7 661 073,05	6 532 339,35
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	9 972,15	668 690,75
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	9 972,15	668 690,75
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 212 902,75	13 168 047,57

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	13 637,63	45 633,02
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 497,70	74 839,71
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	160,58	167,54
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,14	166,88
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,06	175,96
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	161,77	175,95

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	13 168 047,57	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	13 168 047,57	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	13 168 047,57	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	13 168 047,57	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	74 839,71	13 168 047,57	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI	74 839,71	13 168 047,57	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	74 839,71	13 168 047,57	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	74 839,71	13 168 047,57	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 918 431,73	3 237 937,92

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	24 747 332,55	23 416 841,69
1. Lokaty	24 747 332,55	23 416 841,69
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	24 747 332,55	23 416 841,69

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	15 053 745,87	27 207 060,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 921 000,00	-4 757 000,00
I. Zwiększenia funduszu	23 757 547,71	12 427 028,78
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 789 195,48	4 785 626,37
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	15 968 352,23	7 641 402,41
II. Zmniejszenia funduszu	15 836 547,71	17 184 028,78
1. Tytułem wykupu	929 688,90	1 106 113,76
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	30 880,21	15 029,75
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 706 659,62	1 263 726,32
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	27 787,74	73 495,25
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	13 141 531,24	14 725 663,70
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 772 586,68	966 781,69
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 772 586,68	966 781,69
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	24 747 332,55	23 416 841,69

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	92 769,74	139 910,83
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	134 562,19	116 351,20
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	162,27	194,46
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	190,29	184,32
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	161,93	204,96
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	183,91	201,26

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	23 416 841,69	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	23 416 841,69	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	23 416 841,69	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	23 416 841,69	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.1. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	116 351,20	23 416 841,69	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	116 351,20	23 416 841,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	116 351,20	23 416 841,69	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	116 351,20	23 416 841,69	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	7 789 195,48	4 785 626,37

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING GOTÓWKOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	8 779 359,12	7 579 972,38
1. Lokaty	8 779 359,12	7 579 972,38
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	8 779 359,12	7 579 972,38

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 133 344,75	5 239 981,91
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 484 000,00	2 114 000,00
I. Zwiększenia funduszu	15 410 502,03	8 832 518,11
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 950 970,74	1 586 651,23
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	11 459 531,29	7 245 866,88
II. Zmniejszenia funduszu	9 926 502,03	6 718 518,11
1. Tytułem wykupu	580 288,83	437 152,99
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	15 801,43	34 376,98
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	643 554,94	402 243,42
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 093,00	7 257,04
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	8 672 763,82	5 837 487,67
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	162 014,37	225 990,47
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	162 014,37	225 990,47
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 779 359,12	7 579 972,38

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	18 798,56	29 965,01
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	51 570,48	42 012,93
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	166,68	174,87
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,72	175,01
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,24	180,42
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	170,24	180,42

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 579 972,38	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	7 579 972,38	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	7 579 972,38	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	7 579 972,38	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	42 012,93	7 579 972,38	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY	42 012,93	7 579 972,38	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	42 012,93	7 579 972,38	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	42 012,93	7 579 972,38	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 950 970,74	1 586 651,23

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 077 735,39	3 318 694,58
1. Lokaty	1 077 735,39	3 318 694,58
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 077 735,39	3 318 694,58

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 869 398,04	1 453 426,37
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 931 000,00	1 667 000,00
I. Zwiększenia funduszu	531 093,59	4 559 709,69
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	344 201,97	705 282,38
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	186 891,62	3 854 427,31
II. Zmniejszenia funduszu	3 462 093,59	2 892 709,69
1. Tytułem wykupu	48 666,16	190 386,27
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 247,45	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	82 443,39	132 238,15
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	477,20	38 648,11
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	3 317 259,39	2 531 437,16
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	139 337,35	198 268,21
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	139 337,35	198 268,21
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 077 735,39	3 318 694,58

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	24 576,97	7 946,56
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 391,88	16 787,37
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	157,44	182,90
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	157,15	181,29
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,72	197,77
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	168,61	197,69

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 318 694,58	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 318 694,58	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 318 694,58	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 318 694,58	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 787,37	3 318 694,58	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CITIZROWNOWAZONY SRODKOWOEUROPEJSKI	16 787,37	3 318 694,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	16 787,37	3 318 694,58	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	16 787,37	3 318 694,58	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	344 201,97	705 282,38

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIAKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	13 060 861,80	11 717 575,61
1.	Lokaty	13 060 861,80	11 717 575,61
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	13 060 861,80	11 717 575,61

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	12 612 896,83	11 570 169,41
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-815 000,00	-111 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	11 269 578,59	6 628 207,62
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 973 216,11	2 316 409,09
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	6 296 362,48	4 311 798,53
II.	Zmniejszenia funduszu	12 084 578,59	6 739 207,62
1.	Tytułem wykupu	557 611,69	460 706,79
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 457,81	7 363,86
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 040 118,51	589 363,00
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 004,34	54 042,73
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	10 451 386,22	5 627 731,24
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 262 964,97	258 406,20
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 262 964,97	258 406,20
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 060 861,80	11 717 575,61

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	86 520,08	65 908,11
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	80 123,07	65 762,58
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	145,78	175,55
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	145,37	164,42
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	167,30	184,65
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	163,01	178,18

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 717 575,61	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	11 717 575,61	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	11 717 575,61	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	11 717 575,61	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	65 762,58	11 717 575,61	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIAKCJI	65 762,58	11 717 575,61	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	65 762,58	11 717 575,61	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	65 762,58	11 717 575,61	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 973 216,11	2 316 409,09

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIOBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 047 134,47	6 272 904,48
1. Lokaty	1 047 134,47	6 272 904,48
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 047 134,47	6 272 904,48

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 409 286,69	3 689 536,37
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-365 000,00	2 306 000,00
I. Zwiększenia funduszu	782 014,78	5 320 866,19
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	272 430,53	1 107 548,80
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	509 584,26	4 213 317,39
II. Zmniejszenia funduszu	1 147 014,78	3 014 866,19
1. Tytułem wykupu	79 945,86	361 242,51
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 350,44	30 821,15
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	109 436,33	269 090,39
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29,49	7 393,46
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	952 252,66	2 346 318,68
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 847,78	277 368,11
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	2 847,78	277 368,11
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 047 134,47	6 272 904,48

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	8 405,62	20 871,96
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 220,72	33 663,76
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	167,66	176,77
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,93	175,79
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	169,19	186,34
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	168,33	186,34

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 272 904,48	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	6 272 904,48	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	6 272 904,48	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 272 904,48	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	33 663,76	6 272 904,48	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIOBLIGACJI	33 663,76	6 272 904,48	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	33 663,76	6 272 904,48	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	33 663,76	6 272 904,48	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	272 430,53	1 107 548,80

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIPIENIEŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	9 372 309,37	4 531 347,14
1. Lokaty	9 372 309,37	4 531 347,14
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	9 372 309,37	4 531 347,14

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 597 154,87	5 421 805,50
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 627 000,00	-1 045 000,00
I. Zwiększenia funduszu	16 146 363,11	5 438 913,87
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 696 986,12	1 163 487,07
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	12 449 376,99	4 275 426,80
II. Zmniejszenia funduszu	8 519 363,11	6 483 913,87
1. Tytułem wykupu	606 283,90	797 497,05
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 670,37	25 120,73
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	636 742,23	293 925,33
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 175,09	6 771,90
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	7 240 491,52	5 360 598,85
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	148 154,50	154 541,64
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	148 154,50	154 541,64
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 372 309,37	4 531 347,14

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	9 396,13	30 500,71
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	54 068,94	24 770,94
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	169,98	177,76
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,01	177,96
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,34	182,93
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	173,34	182,93

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 531 347,14	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 531 347,14	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	4 531 347,14	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	4 531 347,14	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	24 770,94	4 531 347,14	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIPIENIEŻNY	24 770,94	4 531 347,14	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	24 770,94	4 531 347,14	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	24 770,94	4 531 347,14	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 696 986,12	1 163 487,07

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	988 760,96	1 432 218,52
1. Lokaty	988 760,96	1 432 218,52
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	988 760,96	1 432 218,52

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 663 101,91	1 296 721,87
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 769 999,99	82 999,95
I. Zwiększenia funduszu	411 254,98	803 424,14
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	291 155,34	358 476,79
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	120 099,64	444 947,34
II. Zmniejszenia funduszu	2 181 254,97	720 424,19
1. Tytułem wykupu	64 160,60	62 090,52
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 163,10	1 079,59
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	72 292,97	62 621,84
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	560,40	57 864,03
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 039 077,90	536 768,20
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	95 659,04	52 496,70
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	95 659,04	52 496,70
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	988 760,96	1 432 218,52

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	21 165,97	9 215,56
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 504,83	9 723,14
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	125,82	140,71
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,66	136,52
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,34	147,30
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	131,75	147,30

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 432 218,52	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 432 218,52	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 432 218,52	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 432 218,52	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 723,14	1 432 218,52	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	9 723,14	1 432 218,52	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	9 723,14	1 432 218,52	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	9 723,14	1 432 218,52	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	291 155,34	358 476,79

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER OBLIGACJI PLUS

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	692 833,62	3 442 074,00
1. Lokaty	692 833,62	3 442 074,00
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	692 833,62	3 442 074,00

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 191 119,49	1 800 432,11
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-502 999,99	1 490 999,94
I. Zwiększenia funduszu	592 364,01	3 939 128,29
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	230 235,50	618 958,19
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	362 128,51	3 320 170,10
II. Zmniejszenia funduszu	1 095 364,00	2 448 128,35
1. Tytułem wykupu	72 680,50	116 312,98
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 570,12	11 685,48
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	89 252,67	119 283,63
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29,51	37 874,77
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	931 831,20	2 162 971,50
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	4 714,12	150 641,95
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	4 714,12	150 641,95
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	692 833,62	3 442 074,00

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	39 014,72	55 432,02
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	22 597,31	100 264,32
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	30,53	32,48
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	30,36	32,35
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	30,86	34,33
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	30,66	34,33

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 442 074,00	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 442 074,00	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 442 074,00	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 442 074,00	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	100 264,32	3 442 074,00	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER OBLIGACJI PLUS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	100 264,32	3 442 074,00	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	100 264,32	3 442 074,00	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	100 264,32	3 442 074,00	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	230 235,50	618 958,19

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER AKCJI AMERYKAŃSKICH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	5 042 296,09	1 897 065,93
1.	Lokaty	5 042 296,09	1 897 065,93
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	5 042 296,09	1 897 065,93

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 703 489,52	1 518 433,26
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 254 000,06	223 000,04
I.	Zwiększenia funduszu	4 962 259,76	1 911 258,07
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 960 251,53	339 522,75
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	3 002 008,23	1 571 735,31
II.	Zmniejszenia funduszu	3 708 259,70	1 688 258,03
1.	Tytułem wykupu	237 323,87	62 328,74
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	14 567,20	1 691,94
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	487 210,79	76 299,97
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 928,54	0,00
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	2 965 229,30	1 547 937,37
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	84 806,51	155 632,63
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	84 806,51	155 632,63
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 042 296,09	1 897 065,93

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	54 874,64	25 319,88
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	73 161,58	28 931,92
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	67,49	59,97
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	66,36	58,18
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	73,46	67,47
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	68,92	65,57

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 897 065,93	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 897 065,93	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 897 065,93	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 897 065,93	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	28 931,92	1 897 065,93	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI AMERYKANSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	28 931,92	1 897 065,93	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	28 931,92	1 897 065,93	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	28 931,92	1 897 065,93	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 960 251,53	339 522,75

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 1 - ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 130 741,90	1 914 490,25
1. Lokaty	1 130 741,90	1 914 490,25
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 130 741,90	1 914 490,25

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 104 790,45	1 382 049,01
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 067 000,00	458 000,00
I. Zwiększenia funduszu	742 354,25	1 021 119,91
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	316 887,82	373 844,67
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	425 466,44	647 275,23
II. Zmniejszenia funduszu	2 809 354,25	563 119,91
1. Tytułem wykupu	31 173,66	122 156,96
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 710,87	1 146,67
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	78 440,06	75 359,05
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 749,66	38 190,14
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 686 280,01	326 267,09
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	92 951,45	74 441,24
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	92 951,45	74 441,24
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 130 741,90	1 914 490,25

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	20 187,19	7 820,56
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 827,33	10 340,21
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	153,80	176,72
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,59	173,80
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,42	185,62
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	165,62	185,15

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 914 490,25	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 914 490,25	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 914 490,25	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 914 490,25	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 340,21	1 914 490,25	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 1 - ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	10 340,21	1 914 490,25	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 340,21	1 914 490,25	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 340,21	1 914 490,25	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	316 887,82	373 844,67

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	8 939 054,07	10 178 721,80
1. Lokaty	8 939 054,07	10 178 721,80
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	8 939 054,07	10 178 721,80

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 824 787,78	8 774 845,36
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 894 000,00	1 000 000,00
I. Zwiększenia funduszu	14 239 697,28	9 642 957,96
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 504 143,71	2 163 477,43
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	10 735 553,57	7 479 480,52
II. Zmniejszenia funduszu	10 345 697,28	8 642 957,96
1. Tytułem wykupu	687 392,86	529 060,04
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 610,43	27 356,01
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	627 042,36	518 229,80
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	12 098,66	11 008,71
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	9 008 552,97	7 557 303,41
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	220 266,29	403 876,44
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	220 266,29	403 876,44
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 939 054,07	10 178 721,80

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	24 872,60	43 264,20
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	44 992,22	47 999,25
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	193,98	202,82
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	194,02	202,93
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	198,68	212,06
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	198,68	212,06

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 178 721,80	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	10 178 721,80	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 178 721,80	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	10 178 721,80	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	47 999,25	10 178 721,80	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 2 - OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	47 999,25	10 178 721,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	47 999,25	10 178 721,80	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	47 999,25	10 178 721,80	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 504 143,71	2 163 477,43

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 3 - AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
I.	Aktywa	14 205 657,20	12 251 621,82
1.	Lokaty	14 205 657,20	12 251 621,82
2.	Srodki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	14 205 657,20	12 251 621,82

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 164 489,60	13 396 604,18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 380 000,00	-1 483 000,00
I.	Zwiększenia funduszu	12 521 391,11	5 995 327,41
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 522 403,23	2 515 010,97
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	8 998 987,87	3 480 316,44
II.	Zmniejszenia funduszu	4 141 391,11	7 478 327,41
1.	Tytułem wykupu	434 484,66	564 275,40
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 710,52	9 278,23
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	771 259,91	623 160,69
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 883,78	96 171,52
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	2 908 052,24	6 185 441,58
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	661 167,60	338 017,64
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	661 167,60	338 017,64
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 205 657,20	12 251 621,82

III. KOSZTY FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3. Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4. Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6. Pozostałe koszty	0,00	0,00
7. Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	36 928,78	78 595,51
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	90 962,78	70 647,11
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	139,85	170,45
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	139,64	160,97
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,21	179,27
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	156,17	173,42

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	12 251 621,82	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	12 251 621,82	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	12 251 621,82	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	12 251 621,82	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	70 647,11	12 251 621,82	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 3 - AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	70 647,11	12 251 621,82	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	70 647,11	12 251 621,82	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	70 647,11	12 251 621,82	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 522 403,23	2 515 010,97

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 911 373,37	3 270 084,06
1. Lokaty	1 911 373,37	3 270 084,06
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	1 911 373,37	3 270 084,06

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 491 152,17	3 737 145,06
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 789 000,00	-590 000,00
I. Zwiększenia funduszu	2 268 859,95	2 141 036,12
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	526 178,17	584 860,55
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 742 681,78	1 556 175,57
II. Zmniejszenia funduszu	5 057 859,95	2 731 036,12
1. Tytułem wykupu	25 066,97	430 322,34
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 097,89	4 781,35
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	115 581,63	142 229,71
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 760,90	58 765,03
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	4 908 352,56	2 094 937,69
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	209 221,20	122 939,00
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	209 221,20	122 939,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 911 373,37	3 270 084,06

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	30 095,50	21 278,51
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	11 605,89	17 970,46
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	149,23	175,63
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	149,02	170,75
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	168,97	184,57
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	164,69	181,97

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 270 084,06	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 270 084,06	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 270 084,06	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 270 084,06	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 970,46	3 270 084,06	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA ZROWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	17 970,46	3 270 084,06	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	17 970,46	3 270 084,06	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 970,46	3 270 084,06	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	526 178,17	584 860,55

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA OBLIGACJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 492 130,93	25 414 955,41
1. Lokaty	2 492 130,93	25 414 955,41
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 492 130,93	25 414 955,41

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 221 843,26	11 910 411,44
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 727 000,00	12 178 000,00
I. Zwiększenia funduszu	8 026 778,93	26 809 477,70
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 206 472,62	4 882 718,59
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	5 820 306,32	21 926 759,11
II. Zmniejszenia funduszu	10 753 778,93	14 631 477,70
1. Tytułem wykupu	531 209,83	2 128 712,09
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 494,44	95 561,43
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	549 304,00	1 147 111,69
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 815,01	93 862,58
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	9 659 955,66	11 166 229,90
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-2 712,33	1 326 543,97
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-2 712,33	1 326 543,97
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 492 130,93	25 414 955,41

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	30 805,52	66 275,73
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	14 684,64	133 125,32
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	169,51	179,71
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	168,56	179,05
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	171,22	190,91
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	169,71	190,91

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 414 955,41	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	25 414 955,41	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	25 414 955,41	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	25 414 955,41	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	133 125,32	25 414 955,41	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA OBLIGACJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	133 125,32	25 414 955,41	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	133 125,32	25 414 955,41	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	133 125,32	25 414 955,41	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 206 472,62	4 882 718,59

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA AKCJE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	33 714 772,13	39 105 346,43
1. Lokaty	33 714 772,13	39 105 346,43
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	33 714 772,13	39 105 346,43

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	13 754 442,35	49 617 181,86
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	17 547 000,00	-13 150 000,00
I. Zwiększenia funduszu	34 828 316,64	36 161 964,62
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 429 202,68	8 384 463,77
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	26 399 113,96	27 777 500,85
II. Zmniejszenia funduszu	17 281 316,64	49 311 964,62
1. Tytułem wykupu	985 473,92	1 996 266,10
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	23 758,92	23 621,89
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 765 148,17	2 144 901,03
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	39 086,73	200 429,09
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	14 467 848,90	44 946 746,51
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 413 329,78	2 638 164,57
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	2 413 329,78	2 638 164,57
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 714 772,13	39 105 346,43

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	173 142,53	471 735,90
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	355 079,22	359 655,54
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	79,44	105,18
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	79,21	99,62
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	98,76	113,29
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	94,95	108,73

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	39 105 346,43	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	39 105 346,43	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	39 105 346,43	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	39 105 346,43	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	359 655,54	39 105 346,43	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA AKCJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	359 655,54	39 105 346,43	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	359 655,54	39 105 346,43	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	359 655,54	39 105 346,43	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	8 429 202,68	8 384 463,77

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA RYNEK PIENIĘŻNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	11 206 929,47	10 286 225,71
1. Lokaty	11 206 929,47	10 286 225,71
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	11 206 929,47	10 286 225,71

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 271 679,68	9 671 870,09
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 725 000,00	284 000,00
I. Zwiększenia funduszu	22 793 980,47	24 086 156,96
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 770 018,52	2 370 207,69
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	18 023 961,94	21 715 949,27
II. Zmniejszenia funduszu	17 068 980,47	23 802 156,96
1. Tytułem wykupu	1 548 471,29	2 909 797,07
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 051,08	38 613,45
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	787 017,29	603 806,93
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 578,04	10 031,43
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	14 697 862,75	20 239 908,08
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	210 249,79	330 355,62
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	210 249,79	330 355,62
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 206 929,47	10 286 225,71

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	45 304,91	79 206,21
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	94 350,31	81 981,56
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	116,36	122,11
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,39	121,98
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	118,78	125,47
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	118,78	125,47

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 286 225,71	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	10 286 225,71	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	10 286 225,71	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	10 286 225,71	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	81 981,56	10 286 225,71	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA RYNEK PIENIĘŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	81 981,56	10 286 225,71	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	81 981,56	10 286 225,71	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	81 981,56	10 286 225,71	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 770 018,52	2 370 207,69

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC OBLIGACJA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	718 248,57	5 744 960,66
1. Lokaty	718 248,57	5 744 960,66
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	718 248,57	5 744 960,66

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	756 457,33	318 584,60
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-40 000,00	5 186 000,00
I. Zwiększenia funduszu	7 267 240,74	9 677 162,23
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 673 072,40	1 402 355,71
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	5 594 168,34	8 274 806,52
II. Zmniejszenia funduszu	7 307 240,74	4 491 162,23
1. Tytułem wykupu	320 110,01	355 580,46
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 510,76	5 359,71
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	320 766,33	367 750,37
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 746,88	7 523,19
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	6 656 106,77	3 754 948,49
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 791,24	240 376,06
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 791,24	240 376,06
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	718 248,57	5 744 960,66

III. KOSZTY FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2. Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3. Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4. Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6. Pozostałe koszty	0,00	0,00
7. Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	4 318,17	1 776,43
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 079,57	30 720,07
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	175,18	179,34
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	174,73	178,84
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	176,29	187,01
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	176,06	187,01

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 744 960,66	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	5 744 960,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	5 744 960,66	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 744 960,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	30 720,07	5 744 960,66	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-OBLIGACJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH	30 720,07	5 744 960,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	30 720,07	5 744 960,66	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	30 720,07	5 744 960,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 673 072,40	1 402 355,71

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC AKCJA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	22 021 119,19	28 016 326,87
1. Lokaty	22 021 119,19	28 016 326,87
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	22 021 119,19	28 016 326,87

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	13 319 660,20	31 981 869,38
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 256 000,00	-5 338 000,00
I. Zwiększenia funduszu	21 747 280,34	19 926 766,52
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 524 313,53	5 951 867,06
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	14 222 966,81	13 974 899,46
II. Zmniejszenia funduszu	14 491 280,34	25 264 766,52
1. Tytułem wykupu	835 347,30	1 242 944,72
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	24 386,40	19 491,19
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 578 669,64	1 548 672,62
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	28 868,66	103 945,91
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	12 024 008,34	22 349 712,09
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 445 458,99	1 372 457,49
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 445 458,99	1 372 457,49
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 021 119,19	28 016 326,87

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	94 640,19	182 826,67
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	138 794,40	155 017,58
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	140,74	174,93
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	140,43	165,58
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,17	185,87
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	158,66	180,73

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	28 016 326,87	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	28 016 326,87	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	28 016 326,87	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	28 016 326,87	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	155 017,58	28 016 326,87	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-AKCJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	155 017,58	28 016 326,87	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	155 017,58	28 016 326,87	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	155 017,58	28 016 326,87	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrącanych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	7 524 313,53	5 951 867,06

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC NET

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 626 560,27	421 263,88
1. Lokaty	3 626 560,27	421 263,88
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	3 626 560,27	421 263,88

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 495 313,55	295 316,95
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 045 000,00	124 000,00
I. Zwiększenia funduszu	7 845 408,42	305 302,93
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 941 061,53	71 127,59
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 904 346,89	234 175,34
II. Zmniejszenia funduszu	8 890 408,42	181 302,93
1. Tytułem wykupu	357 070,42	14 263,68
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 770,09	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	628 820,81	25 707,60
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 814,29	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	7 884 932,82	141 331,66
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	176 246,72	1 946,93
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	176 246,72	1 946,93
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 626 560,27	421 263,88

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	6 987,35	529,71
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	5 596,63	753,41
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	643,35	557,51
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	630,81	519,59
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	672,91	566,84
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	647,99	559,14

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	421 263,88	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	421 263,88	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	421 263,88	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	421 263,88	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	753,41	421 263,88	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC NET FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	753,41	421 263,88	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	753,41	421 263,88	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	753,41	421 263,88	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 941 061,53	71 127,59

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005

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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	880 078,39	1 849 738,56
1. Lokaty	880 078,39	1 849 738,56
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	880 078,39	1 849 738,56

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	1 063 116,89
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	932 597,50	646 606,86
I. Zwiększenia funduszu	1 794 755,32	1 424 785,11
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	445 420,21	493 041,22
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 349 335,10	931 743,89
II. Zmniejszenia funduszu	862 157,82	778 178,25
1. Tytułem wykupu	0,00	73 617,95
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	1 578,22
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	46 052,43	112 431,12
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	816 105,38	590 550,96
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-52 519,11	140 014,81
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-52 519,11	140 014,81
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	880 078,39	1 849 738,56

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	18 968,82
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	14 440,67	29 557,44
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	56,05
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	59,53	56,27
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,51	63,27
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	60,94	62,58

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 849 738,56	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 849 738,56	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zgodą organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 849 738,56	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 849 738,56	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	29 557,44	1 849 738,56	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) CONSTELLATION GLOBAL B	29 557,44	1 849 738,56	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	29 557,44	1 849 738,56	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	29 557,44	1 849 738,56	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	445 420,21	493 041,22

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIĘ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	768 095,54	11 050 155,13
1. Lokaty	768 095,54	11 050 155,13
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	768 095,54	11 050 155,13

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	6 010 897,94
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	795 247,49	4 231 709,92
I. Zwiększenia funduszu	926 709,64	5 976 328,38
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	575 858,74	3 800 959,00
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	350 850,91	2 175 369,38
II. Zmniejszenia funduszu	131 462,15	1 744 618,46
1. Tytułem wykupu	0,00	204 889,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 241,77
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	63 559,73	403 715,03
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	436,70
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	67 902,42	1 132 335,96
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-27 151,95	807 547,27
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-27 151,95	807 547,27
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	768 095,54	11 050 155,13

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	99 233,62
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 298,00	163 779,59
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	60,57
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	61,60	60,75
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,90	68,05
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	62,46	67,47

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 050 155,13	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	11 050 155,13	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	11 050 155,13	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	11 050 155,13	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	163 779,59	11 050 155,13	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE B	163 779,59	11 050 155,13	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	163 779,59	11 050 155,13	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	163 779,59	11 050 155,13	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	575 858,74	3 800 959,00

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2005
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	4 039,98
1. Lokaty	0,00	4 039,98
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	4 039,98

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	4 111,30
I. Zwiększenia funduszu	0,00	8 241,95
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	6 750,00
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	1 491,95
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	4 130,65
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 130,65
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-71,32
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	-71,32
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	4 039,98

III. KOSZTY FUNDUSZU

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Razem koszty funduszu	0,00	0,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	9,72
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	414,54
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	419,32
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	415,81

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	4 039,98	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	4 039,98	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	4 039,98	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	4 039,98	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Udziały	0,00	0,00	0,00%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9,72	4 039,98	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EURO GARANTEED 2020	9,72	4 039,98	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
Depozyty bankowe	0,00	0,00	0,00%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	9,72	4 039,98	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	9,72	4 039,98	100,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

VII. INFORMACJA DODATKOWA W ZAKRESIE KWOTY SKŁADEK BRUTTO ORAZ OPŁAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	75 231 896,28	62 166 203,43
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 031,11	9 705,47
3. Prowizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 432 482,82	987 327,45
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	74 860 188,03	58 676 623,01
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	6 750,00