

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: BPH SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY
 OTWARTY RYNKU PIENIĘŻNEGO

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	5 953 753,74	9 522 984,60
1. Lokaty	5 953 753,74	9 522 984,60
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)	5 953 753,74	9 522 984,60

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	6 397 584,78	5 953 753,74
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-751 000,00	2 896 000,00
I. Zwiększenia funduszu	6 412 062,07	28 966 187,01
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 304 064,56	8 373 429,63
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 107 997,51	20 592 757,37
II. Zmniejszenia funduszu	7 163 062,07	26 070 187,01
1. Tytułem wykupu	477 195,60	1 723 779,72
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 071,56	197 848,67
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	996 317,32	1 698 335,22
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 086,32	17 990,17
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	5 673 391,26	22 432 233,22
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	307 168,96	673 230,86
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	307 168,96	673 230,86
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	5 953 753,74	9 522 984,60

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	3 856,78	3 418,71
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	3 418,71	5 211,48
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 658,79	1 741,52
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 659,11	1 742,06
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 741,52	1 827,38
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 741,52	1 827,31

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 522 984,60	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	9 522 984,60	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	9 522 984,60	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	9 522 984,60	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 211,48	9 522 984,60	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY RYNKU PIENIĘŻNEGO	5 211,48	9 522 984,60	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%
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%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	5 211,48	9 522 984,60	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 211,48	9 522 984,60	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 304 064,56	8 373 429,63

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: BPH SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY
 OTWARTY AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 657 744,53	5 035 272,01
1. Lokaty	3 657 744,53	5 035 272,01
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)	3 657 744,53	5 035 272,01

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 956 504,90	3 657 744,53
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-709 000,00	792 000,00
I. Zwiększenia funduszu	3 364 853,38	3 468 459,07
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 860 969,92	2 037 337,28
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	503 883,46	1 431 121,79
II. Zmniejszenia funduszu	4 073 853,38	2 676 459,07
1. Tytułem wykupu	348 253,07	279 417,39
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	267,42	6 012,88
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 198 753,22	821 170,59
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 021,27	1 471,13
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 525 558,40	1 568 387,08
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	410 239,63	585 527,48
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	410 239,63	585 527,48
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 657 744,53	5 035 272,01

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	3 518 144,14	2 941 964,55
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 941 964,55	3 500 849,62
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,12	1,24
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,09	1,25
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,28	1,44
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,24	1,44

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	5 035 272,01	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	5 035 272,01	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	5 035 272,01	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	5 035 272,01	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 500 849,62	5 035 272,01	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPB SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA	3 500 849,62	5 035 272,01	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%
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%
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:	3 500 849,62	5 035 272,01	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 500 849,62	5 035 272,01	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 860 969,92	2 037 337,28

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 073 455,81	862 867,45
1. Lokaty	3 073 455,81	862 867,45
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)	3 073 455,81	862 867,45

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 519 095,53	3 073 455,81
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 197 000,00	-1 652 000,00
I. Zwiększenia funduszu	6 151 852,70	5 371 491,18
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 521 002,76	2 498 240,71
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 630 849,93	2 873 250,47
II. Zmniejszenia funduszu	4 954 852,70	7 023 491,18
1. Tytułem wykupu	221 735,63	359 982,24
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 232,02	15 605,78
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	938 520,16	669 244,96
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 643,28	4 320,77
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	3 783 721,61	5 974 337,43
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	357 360,28	-558 588,36
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	357 360,28	-558 588,36
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 073 455,81	862 867,45

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	28 394,31	49 388,65
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	49 388,65	17 049,35
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	53,50	62,23
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	50,18	50,32
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,40	66,90
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	62,23	50,61

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	862 867,45	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	862 867,45	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. 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:	862 867,45	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	862 867,45	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

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 049,35	862 867,45	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY TOP AMERYKA	17 049,35	862 867,45	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%
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%
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:	17 049,35	862 867,45	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 049,35	862 867,45	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 521 002,76	2 498 240,71

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
 ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 004 518,36	3 131 451,44
1. Lokaty	3 004 518,36	3 131 451,44
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)	3 004 518,36	3 131 451,44

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 145 761,75	3 004 518,36
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	461 000,00	-279 000,00
I. Zwiększenia funduszu	1 941 955,22	2 017 263,08
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 391 400,50	1 036 223,97
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	550 554,72	981 039,11
II. Zmniejszenia funduszu	1 480 955,22	2 296 263,08
1. Tytułem wykupu	253 165,38	280 612,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	31 159,13	37 473,21
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	501 841,11	212 937,28
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 635,39	1 638,00
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	692 154,21	1 763 602,59
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	397 756,61	405 933,08
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	397 756,61	405 933,08
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 004 518,36	3 131 451,44

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący	
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	11 063,48	13 206,09
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	13 206,09	11 930,25
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	193,95	227,51
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	188,12	227,40
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	233,23	262,48
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	227,51	262,48

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)	
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%	
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%	
3. Listy zastawne	0,00	0,00%	
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%	
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%	
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%	
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 131 451,44	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 131 451,44	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%	
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
11. Pożyczki	0,00	0,00%	
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 131 451,44	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 131 451,44	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 930,25	3 131 451,44	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	11 930,25	3 131 451,44	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%
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%
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:	11 930,25	3 131 451,44	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	11 930,25	3 131 451,44	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 391 400,50	1 036 223,97

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
 DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 133 764,08	3 621 946,71
1. Lokaty	2 133 764,08	3 621 946,71
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
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)	2 133 764,08	3 621 946,71

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 074 111,15	2 133 764,08
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-679 038,89	1 399 000,00
I. Zwiększenia funduszu	3 107 083,86	3 359 237,78
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 124 754,14	783 852,17
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	982 329,72	2 575 385,61
II. Zmniejszenia funduszu	3 786 122,75	1 960 237,78
1. Tytułem wykupu	205 112,61	213 342,70
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 989,46	50 367,61
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	491 075,09	237 487,68
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 760,03	214,22
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	3 074 185,57	1 458 825,57
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	738 691,82	89 182,63
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	738 691,82	89 182,63
9. z instrumentów pochodnych, które 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	2 133 764,08	3 621 946,71

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	10 826,91	10 863,27
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	10 863,27	17 708,63
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	191,57	196,42
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	191,78	195,80
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	199,06	204,53
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	196,42	204,53

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	3 621 946,71	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 621 946,71	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. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 621 946,71	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 621 946,71	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	17 708,63	3 621 946,71	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	17 708,63	3 621 946,71	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%
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%
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:	17 708,63	3 621 946,71	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	17 708,63	3 621 946,71	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 124 754,14	783 852,17

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	4 301 289,80	20 483 403,68
1. Lokaty	4 301 289,80	20 483 403,68
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 301 289,80	20 483 403,68

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 725 385,04	4 301 289,80
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 313 038,89	14 679 000,00
I. Zwiększenia funduszu	4 709 945,34	22 516 874,24
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 659 370,50	3 835 386,23
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 050 574,83	18 681 488,02
II. Zmniejszenia funduszu	3 396 906,45	7 837 874,24
1. Tytułem wykupu	351 622,34	763 611,27
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 917,13	85 541,96
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	997 460,87	926 063,27
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 439,30	328 799,70
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	2 003 466,80	5 733 858,04
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	262 865,87	1 503 113,88
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	262 865,87	1 503 113,88
9. z instrumentów pochodnych, które 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	4 301 289,80	20 483 403,68

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	14 519,90	17 738,01
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	17 738,01	69 348,29
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	187,70	242,49
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,39	242,26
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	254,12	295,37
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	242,49	295,37

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	20 483 403,68	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	20 483 403,68	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:	20 483 403,68	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	20 483 403,68	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	69 348,29	20 483 403,68	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	69 348,29	20 483 403,68	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%
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%
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:	69 348,29	20 483 403,68	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	69 348,29	20 483 403,68	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 659 370,50	3 835 386,23

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: PIONEER AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY
 OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	6 753 201,13	0,00
1. Lokaty	6 753 201,13	0,00
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	6 753 201,13	0,00

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 466 581,75	6 753 201,13
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 315 000,00	-7 145 789,82
I. Zwiększenia funduszu	9 920 600,89	5 705 973,14
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 052 537,77	2 648 946,72
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	5 868 063,12	3 057 026,42
II. Zmniejszenia funduszu	6 605 600,89	12 851 762,96
1. Tytułem wykupu	291 406,87	335 992,69
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 305,48	9 717,33
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 086 831,65	585 794,97
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 999,66	3 626,42
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	5 210 057,23	11 916 631,55
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	971 619,38	392 588,69
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	971 619,38	392 588,69
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	6 753 201,13	0,00

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	28 748,04	58 157,09
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	58 157,09	0,00
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	85,80	116,12
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	82,25	115,85
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	126,20	133,43
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	116,12	brak

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	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:	0,00	0,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	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-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%
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%
Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	0,00	0,00	0,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 052 537,77	2 648 946,72

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	5 391 289,38	2 050 696,94
1. Lokaty	5 391 289,38	2 050 696,94
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)	5 391 289,38	2 050 696,94

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 871 988,14	5 391 289,38
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 712 000,00	-3 667 000,00
I. Zwiększenia funduszu	5 665 486,53	1 732 568,71
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 085 080,61	1 016 502,05
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 580 405,92	716 066,65
II. Zmniejszenia funduszu	3 953 486,53	5 399 568,71
1. Tytułem wykupu	287 416,01	293 056,27
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 785,34	23 178,81
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 095 115,63	290 096,24
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 586,87	3 484,64
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	2 541 582,68	4 789 752,74
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	807 301,24	326 407,56
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	807 301,24	326 407,56
9. z instrumentów pochodnych, które 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	5 391 289,38	2 050 696,94

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	20 470,34	31 116,76
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	31 116,76	10 561,35
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	140,30	173,26
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,14	172,96
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,64	194,17
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	173,26	194,17

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 050 696,94	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	2 050 696,94	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	2 050 696,94	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 050 696,94	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10 561,35	2 050 696,94	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	10 561,35	2 050 696,94	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%
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%
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:	10 561,35	2 050 696,94	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 561,35	2 050 696,94	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 085 080,61	1 016 502,05

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 189 930,60	7 645 356,82
1. Lokaty	2 189 930,60	7 645 356,82
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	2 189 930,60	7 645 356,82

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	2 189 930,60
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 109 000,00	5 235 000,00
I. Zwiększenia funduszu	7 270 566,71	15 151 436,71
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 025 725,56	3 168 054,91
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 244 841,15	11 983 381,80
II. Zmniejszenia funduszu	5 161 566,71	9 916 436,71
1. Tytułem wykupu	140 887,50	594 705,21
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 365,37	46 539,52
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	595 234,10	701 174,11
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 389,67	146 368,91
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	4 410 690,06	8 427 648,96
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	80 930,60	220 426,22
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	80 930,60	220 426,22
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	2 189 930,60	7 645 356,82

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	13 637,63
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	13 637,63	45 633,02
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	160,58
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	156,46	160,14
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,30	167,54
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	160,58	167,54

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	7 645 356,82	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	7 645 356,82	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:	7 645 356,82	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	7 645 356,82	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

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	45 633,02	7 645 356,82	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI	45 633,02	7 645 356,82	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%
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%
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%
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:	45 633,02	7 645 356,82	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	45 633,02	7 645 356,82	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 025 725,56	3 168 054,91

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	15 053 745,87	27 207 060,00
1. Lokaty	15 053 745,87	27 207 060,00
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	15 053 745,87	27 207 060,00

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 389 682,58	15 053 745,87
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 498 000,00	9 074 000,00
I. Zwiększenia funduszu	21 265 593,17	39 120 256,38
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 675 031,37	14 335 044,15
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	13 590 561,81	24 785 212,22
II. Zmniejszenia funduszu	11 767 593,17	30 046 256,38
1. Tytułem wykupu	428 476,45	2 089 820,80
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 087,44	75 787,22
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 015 606,57	3 369 518,64
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 375,85	32 320,87
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	9 289 046,86	24 478 808,85
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	2 166 063,29	3 079 314,13
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	2 166 063,29	3 079 314,13
9. z instrumentów pochodnych, które służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	15 053 745,87	27 207 060,00

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	29 997,19	92 769,74
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	92 769,74	139 910,83
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	113,00	162,27
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,46	161,93
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,59	194,46
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	162,27	194,46

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)	
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%	
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%	
3. Listy zastawne	0,00	0,00%	
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%	
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%	
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%	
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	27 207 060,00	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	27 207 060,00	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%	
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
11. Pożyczki	0,00	0,00%	
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	27 207 060,00	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	27 207 060,00	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	139 910,83	27 207 060,00	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	139 910,83	27 207 060,00	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%
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%
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:	139 910,83	27 207 060,00	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	139 910,83	27 207 060,00	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	7 675 031,37	14 335 044,15

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
GOTÓWKOWY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 133 344,75	5 239 981,91
1. Lokaty	3 133 344,75	5 239 981,91
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)	3 133 344,75	5 239 981,91

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	3 133 344,75
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 068 000,00	1 651 000,00
I. Zwiększenia funduszu	6 864 061,57	26 245 849,31
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 214 707,91	7 216 876,43
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 649 353,66	19 028 972,88
II. Zmniejszenia funduszu	3 796 061,57	24 594 849,31
1. Tytułem wykupu	130 072,88	1 253 427,30
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 297,63	53 596,20
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	364 537,06	1 335 057,75
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 119,65	17 405,78
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	3 282 034,36	21 935 362,27
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	65 344,75	455 637,16
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	65 344,75	455 637,16
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 133 344,75	5 239 981,91

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	18 798,56
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	18 798,56	29 965,01
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	166,68
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,20	166,72
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,69	174,87
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	166,68	174,87

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	5 239 981,91	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	5 239 981,91	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:	5 239 981,91	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 239 981,91	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	29 965,01	5 239 981,91	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY	29 965,01	5 239 981,91	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%
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%
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:	29 965,01	5 239 981,91	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	29 965,01	5 239 981,91	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 214 707,91	7 216 876,43

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: OTWARTY FUNDUSZ INWESTYCYJNY
CITIZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 869 398,04	1 453 426,37
1. Lokaty	3 869 398,04	1 453 426,37
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)	3 869 398,04	1 453 426,37

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 003 613,30	3 869 398,04
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 402 000,00	-2 657 000,00
I. Zwiększenia funduszu	3 156 320,56	1 813 158,67
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 035 893,14	566 815,11
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 120 427,42	1 246 343,57
II. Zmniejszenia funduszu	1 754 320,56	4 470 158,67
1. Tytułem wykupu	192 637,77	247 539,25
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 648,11	24 450,89
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	753 953,29	145 337,06
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 722,32	477,20
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	786 359,06	4 052 354,27
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	463 784,74	241 028,33
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	463 784,74	241 028,33
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	3 869 398,04	1 453 426,37

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	15 084,04	24 576,97
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	24 576,97	7 946,56
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	132,83	157,44
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	129,55	157,15
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,34	182,90
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	157,44	182,90

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 453 426,37	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 453 426,37	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 453 426,37	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 453 426,37	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 946,56	1 453 426,37	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. OTWARTY FUNDUSZ INWESTYCYJNY CITIZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI	7 946,56	1 453 426,37	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%
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%
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:	7 946,56	1 453 426,37	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	7 946,56	1 453 426,37	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 035 893,14	566 815,11

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	12 612 896,83	11 570 169,41
1. Lokaty	12 612 896,83	11 570 169,41
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)	12 612 896,83	11 570 169,41

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 821 460,17	12 612 896,83
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 522 000,00	-3 120 000,00
I. Zwiększenia funduszu	15 354 117,48	18 059 899,60
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 784 570,37	8 226 635,53
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	9 569 547,11	9 833 264,06
II. Zmniejszenia funduszu	6 832 117,48	21 179 899,60
1. Tytułem wykupu	374 431,79	1 155 771,48
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 334,03	48 293,02
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 484 186,74	1 860 972,94
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	18 184,09	17 574,13
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	4 948 980,84	18 097 288,03
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 269 436,66	2 077 272,58
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	1 269 436,66	2 077 272,58
9. z instrumentów pochodnych, które 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	12 612 896,83	11 570 169,41

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	25 024,04	86 520,08
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	86 520,08	65 908,11
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	112,75	145,78
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	107,73	145,37
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,02	175,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	145,78	175,55

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	11 570 169,41	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	11 570 169,41	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:	11 570 169,41	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	11 570 169,41	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	65 908,11	11 570 169,41	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. OTWARTY FUNDUSZ INWESTYCYJNY CITIAKCI	65 908,11	11 570 169,41	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%
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%
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:	65 908,11	11 570 169,41	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	65 908,11	11 570 169,41	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	5 784 570,37	8 226 635,53

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 409 286,69	3 689 536,37
1. Lokaty	1 409 286,69	3 689 536,37
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)	1 409 286,69	3 689 536,37

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 334 060,56	1 409 286,69
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-986 000,00	2 111 000,00
I. Zwiększenia funduszu	2 584 058,66	5 187 276,55
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 479 714,82	1 037 131,05
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 104 343,84	4 150 145,50
II. Zmniejszenia funduszu	3 570 058,66	3 076 276,55
1. Tytułem wykupu	141 631,66	221 974,82
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 355,82	27 279,03
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	387 344,38	295 502,19
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	3 911,89	1 034,83
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	3 032 814,92	2 530 485,68
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	61 226,13	169 249,68
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	61 226,13	169 249,68
9. z instrumentów pochodnych, które 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	1 409 286,69	3 689 536,37

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	14 361,68	8 405,62
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	8 405,62	20 871,96
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	162,52	167,66
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,22	166,93
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	169,19	176,77
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	167,66	176,77

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	3 689 536,37	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 689 536,37	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 689 536,37	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 689 536,37	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	20 871,96	3 689 536,37	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. OTWARTY FUNDUSZ INWESTYCYJNY CITIOBLIGACJI	20 871,96	3 689 536,37	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%
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%
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:	20 871,96	3 689 536,37	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	20 871,96	3 689 536,37	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 479 714,82	1 037 131,05

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 597 154,87	5 421 805,50
1. Lokaty	1 597 154,87	5 421 805,50
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)	1 597 154,87	5 421 805,50

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 478 598,83	1 597 154,87
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	36 000,00	3 412 000,00
I. Zwiększenia funduszu	6 081 743,93	26 102 367,22
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 971 974,66	6 688 977,78
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 109 769,28	19 413 389,44
II. Zmniejszenia funduszu	6 045 743,93	22 690 367,22
1. Tytułem wykupu	219 730,01	1 214 903,48
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 367,76	47 434,68
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	382 195,68	1 289 438,94
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	16 543,86	18 191,73
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	5 425 906,62	20 120 398,40
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	82 556,04	412 650,63
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	82 556,04	412 650,63
9. z instrumentów pochodnych, które 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	1 597 154,87	5 421 805,50

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	9 105,79	9 396,13
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	9 396,13	30 500,71
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	162,38	169,98
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	162,44	170,01
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	169,98	177,76
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	169,98	177,76

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 421 805,50	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	5 421 805,50	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:	5 421 805,50	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 421 805,50	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	30 500,71	5 421 805,50	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. OTWARTY FUNDUSZ INWESTYCYJNY CITIPIENIEŻNY	30 500,71	5 421 805,50	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%
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%
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:	30 500,71	5 421 805,50	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	30 500,71	5 421 805,50	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 971 974,66	6 688 977,78

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	2 663 101,91	1 296 721,87
1. Lokaty	2 663 101,91	1 296 721,87
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)	2 663 101,91	1 296 721,87

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 924 487,71	2 663 101,91
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	311 000,01	-1 529 000,04
I. Zwiększenia funduszu	2 558 018,75	1 083 927,39
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 731 783,94	525 731,96
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	826 234,81	558 195,44
II. Zmniejszenia funduszu	2 247 018,74	2 612 927,43
1. Tytułem wykupu	202 430,71	208 491,28
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 059,36	7 007,65
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	665 759,92	128 929,84
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 401,27	560,40
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	1 361 367,48	2 269 938,26
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	427 614,19	162 620,00
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	427 614,19	162 620,00
9. z instrumentów pochodnych, które 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	2 663 101,91	1 296 721,87

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	18 344,18	21 165,97
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	21 165,97	9 215,56
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	104,91	125,82
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,24	125,66
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	132,91	140,71
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	125,82	140,71

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	1 296 721,87	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 296 721,87	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.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 296 721,87	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 296 721,87	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	9 215,56	1 296 721,87	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	9 215,56	1 296 721,87	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%
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%
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%
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:	9 215,56	1 296 721,87	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	9 215,56	1 296 721,87	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 731 783,94	525 731,96

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: PIONEER OBLIGACJI PLUS FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	1 191 119,49	1 800 432,11
1. Lokaty	1 191 119,49	1 800 432,11
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)	1 191 119,49	1 800 432,11

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 021 201,39	1 191 119,49
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-862 000,00	541 999,99
I. Zwiększenia funduszu	2 425 319,17	2 582 543,84
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 315 403,80	498 440,29
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 109 915,36	2 084 103,55
II. Zmniejszenia funduszu	3 287 319,17	2 040 543,85
1. Tytułem wykupu	157 330,84	96 175,69
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 319,82	7 430,26
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	335 186,62	159 122,17
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	4 429,91	31,06
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	2 786 051,97	1 777 784,68
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	31 918,10	67 312,63
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	31 918,10	67 312,63
9. z instrumentów pochodnych, które 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	1 191 119,49	1 800 432,11

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	67 216,54	39 014,72
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	39 014,72	55 432,02
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	30,07	30,53
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	29,64	30,36
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	31,20	32,48
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	30,53	32,48

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)	
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%	
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%	
3. Listy zastawne	0,00	0,00%	
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%	
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%	
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%	
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 800 432,11	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	1 800 432,11	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%	
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
11. Pożyczki	0,00	0,00%	
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 800 432,11	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	1 800 432,11	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	55 432,02	1 800 432,11	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER OBLIGACJI PLUS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	55 432,02	1 800 432,11	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%
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%
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:	55 432,02	1 800 432,11	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	55 432,02	1 800 432,11	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 315 403,80	498 440,29

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: PIONEER AKCJI AMERYKAŃSKICH FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 703 489,52	1 518 433,26
1. Lokaty	3 703 489,52	1 518 433,26
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)	3 703 489,52	1 518 433,26

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 775 549,25	3 703 489,52
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 504 000,00	-1 761 999,94
I. Zwiększenia funduszu	6 663 859,96	7 256 320,66
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 788 685,86	2 779 803,27
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 875 174,11	4 476 517,39
II. Zmniejszenia funduszu	5 159 859,96	9 018 320,60
1. Tytułem wykupu	219 610,52	326 663,84
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 918,05	18 601,98
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 032 539,94	722 895,46
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 570,85	4 357,55
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	3 889 220,60	7 945 801,77
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	423 940,27	-423 056,32
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	423 940,27	-423 056,32
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 703 489,52	1 518 433,26

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	30 392,83	54 874,64
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	54 874,64	25 319,88
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	58,42	67,49
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,81	59,55
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,83	73,46
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	67,49	59,97

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	1 518 433,26	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 518 433,26	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 518 433,26	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 518 433,26	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	25 319,88	1 518 433,26	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI AMERYKANSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	25 319,88	1 518 433,26	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%
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%
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:	25 319,88	1 518 433,26	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	25 319,88	1 518 433,26	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 788 685,86	2 779 803,27

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SEB 1 ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	3 104 790,45	1 382 049,01
1. Lokaty	3 104 790,45	1 382 049,01
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)	3 104 790,45	1 382 049,01

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 776 746,96	3 104 790,45
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	834 000,00	-1 906 000,00
I. Zwiększenia funduszu	3 605 587,57	1 794 098,48
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 925 403,98	542 359,71
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 680 183,58	1 251 738,77
II. Zmniejszenia funduszu	2 771 587,57	3 700 098,48
1. Tytułem wykupu	196 827,42	290 490,73
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 719,49	12 952,54
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	689 737,15	140 801,81
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	5 649,17	1 749,66
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	1 869 654,34	3 254 103,74
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	494 043,49	183 258,56
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	494 043,49	183 258,56
9. z instrumentów pochodnych, które 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	3 104 790,45	1 382 049,01

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	14 137,07	20 187,19
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	20 187,19	7 820,56
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	125,68	153,80
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,01	153,59
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	154,64	176,72
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	153,80	176,72

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 382 049,01	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 382 049,01	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 382 049,01	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 382 049,01	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 820,56	1 382 049,01	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 1 ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	7 820,56	1 382 049,01	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%
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%
Inne lokaty za zgodą 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:	7 820,56	1 382 049,01	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	7 820,56	1 382 049,01	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 925 403,98	542 359,71

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SEB 2 OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH
 FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	4 824 787,78	8 774 845,36
1. Lokaty	4 824 787,78	8 774 845,36
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 824 787,78	8 774 845,36

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 821 036,26	4 824 787,78
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 760 000,00	3 540 000,00
I. Zwiększenia funduszu	10 177 884,07	19 093 156,47
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 409 450,77	5 789 257,16
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 768 433,31	13 303 899,32
II. Zmniejszenia funduszu	7 417 884,07	15 553 156,47
1. Tytułem wykupu	326 136,07	1 125 399,34
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 194,73	59 859,18
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	549 869,12	1 135 939,80
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 033,99	14 243,72
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	6 529 650,18	13 217 714,44
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	243 751,52	410 057,58
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	243 751,52	410 057,58
9. z instrumentów pochodnych, które 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	4 824 787,78	8 774 845,36

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	10 120,80	24 872,60
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	24 872,60	43 264,20
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	179,93	193,98
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,99	194,02
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	193,98	202,82
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	193,98	202,82

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)	
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%	
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%	
3. Listy zastawne	0,00	0,00%	
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%	
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%	
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%	
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 774 845,36	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	8 774 845,36	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 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:	8 774 845,36	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	8 774 845,36	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	43 264,20	8 774 845,36	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 2 OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	43 264,20	8 774 845,36	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%
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%
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%
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:	43 264,20	8 774 845,36	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	43 264,20	8 774 845,36	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 409 450,77	5 789 257,16

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	5 164 489,60	13 396 604,18
1. Lokaty	5 164 489,60	13 396 604,18
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	5 164 489,60	13 396 604,18

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 327 591,88	5 164 489,60
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 067 000,00	6 482 000,00
I. Zwiększenia funduszu	6 322 487,66	18 083 827,11
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 541 051,23	7 155 806,89
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 781 436,43	10 928 020,22
II. Zmniejszenia funduszu	4 255 487,66	11 601 827,11
1. Tytułem wykupu	224 271,05	1 127 322,54
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 928,04	40 197,29
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	989 232,98	1 682 121,06
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	13 550,48	16 829,83
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	3 025 505,11	8 735 356,38
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	769 897,72	1 750 114,58
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	769 897,72	1 750 114,58
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	5 164 489,60	13 396 604,18

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący	
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	21 917,06	36 928,78
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	36 928,78	78 595,51
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	106,20	139,85
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,30	139,64
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	144,07	170,45
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	139,85	170,45

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	13 396 604,18 100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	13 396 604,18 100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00 0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00 0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00 0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00 0,00%
9.1.	Opcje	0,00 0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00 0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00 0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00 0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00 0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00 0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00 0,00%
11.	Pożyczki	0,00 0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00 0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00 0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00 0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00 0,00%
12.	Nieruchomości	0,00 0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00 0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00 0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	13 396 604,18 100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	13 396 604,18 100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00 0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00 0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00 0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	78 595,51	13 396 604,18	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 3 AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	78 595,51	13 396 604,18	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%
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%
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:	78 595,51	13 396 604,18	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	78 595,51	13 396 604,18	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 541 051,23	7 155 806,89

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKARBIEC-OBLIGACJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY
 OTWARTY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	756 457,33	318 584,60
1. Lokaty	756 457,33	318 584,60
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)	756 457,33	318 584,60

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	756 457,33
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	776 000,00	-442 000,00
I. Zwiększenia funduszu	4 110 202,65	7 996 992,56
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 246 491,85	1 838 475,47
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 863 710,80	6 158 517,09
II. Zmniejszenia funduszu	3 334 202,65	8 438 992,56
1. Tytułem wykupu	42 849,85	339 972,16
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 120,75	7 383,84
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	225 794,81	367 324,13
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 739,61	2 740,26
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	3 060 697,62	7 721 572,18
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	-19 542,67	4 127,27
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	-19 542,67	4 127,27
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	756 457,33	318 584,60

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	4 318,17
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 318,17	1 776,43
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	175,18
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	172,68	174,73
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,03	180,70
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	175,18	179,34

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	318 584,60	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	318 584,60	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	318 584,60	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	318 584,60	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 776,43	318 584,60	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-OBLIGACJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH	1 776,43	318 584,60	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%
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%
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:	1 776,43	318 584,60	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 776,43	318 584,60	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 246 491,85	1 838 475,47

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKARBIEC-AKCJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY
 OTWARTY AKCJI

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	13 319 660,20	31 981 869,38
1. Lokaty	13 319 660,20	31 981 869,38
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
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)	13 319 660,20	31 981 869,38

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	13 319 660,20
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 509 000,00	15 099 000,00
I. Zwiększenia funduszu	18 138 443,21	45 877 437,36
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 709 064,97	14 106 462,59
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	12 429 378,25	31 770 974,77
II. Zmniejszenia funduszu	6 629 443,21	30 778 437,36
1. Tytułem wykupu	218 769,91	2 030 612,86
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 819,19	69 472,57
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 235 581,08	3 185 979,65
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	23 927,94	30 946,06
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	5 147 345,09	25 461 426,22
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 810 660,20	3 563 209,18
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	1 810 660,20	3 563 209,18
9. z instrumentów pochodnych, które 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	13 319 660,20	31 981 869,38

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	0,00	94 640,19
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	94 640,19	182 826,67
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	140,74
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,82	140,43
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	141,36	174,93
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	140,74	174,93

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	31 981 869,38	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	31 981 869,38	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 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:	31 981 869,38	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	31 981 869,38	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 %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	182 826,67	31 981 869,38	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-AKCJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	182 826,67	31 981 869,38	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%
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%
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%
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:	182 826,67	31 981 869,38	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	182 826,67	31 981 869,38	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	5 709 064,97	14 106 462,59

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKARBIEC NET SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	4 495 313,55	295 316,95
1. Lokaty	4 495 313,55	295 316,95
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	4 495 313,55	295 316,95

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	4 495 313,55
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 289 000,00	-3 932 000,00
I. Zwiększenia funduszu	10 542 156,43	8 896 946,05
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 210 532,16	3 465 599,29
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 331 624,26	5 431 346,75
II. Zmniejszenia funduszu	6 253 156,43	12 828 946,05
1. Tytułem wykupu	150 901,67	452 921,12
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 493,10	13 090,58
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	826 140,92	786 403,81
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15 520,58	7 236,44
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	5 258 100,15	11 569 294,10
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	206 313,55	-267 996,60
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	206 313,55	-267 996,60
9. z instrumentów pochodnych, które 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	4 495 313,55	295 316,95

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	6 987,35
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 987,35	529,71
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	643,35
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	575,50	555,67
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	664,93	672,91
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	643,35	557,51

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	295 316,95	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	295 316,95	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:	295 316,95	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	295 316,95	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	529,71	295 316,95	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC NET SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	529,71	295 316,95	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%
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%
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:	529,71	295 316,95	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	529,71	295 316,95	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
3. Provizji potrąconych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4. Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 210 532,16	3 465 599,29

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	4 491 152,17	3 737 145,06
1. Lokaty	4 491 152,17	3 737 145,06
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)	4 491 152,17	3 737 145,06

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 827 075,22	4 491 152,17
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 069 000,00	-1 132 000,00
I. Zwiększenia funduszu	4 456 747,32	6 337 241,66
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 171 778,10	946 840,08
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 284 969,23	5 390 401,59
II. Zmniejszenia funduszu	2 387 747,32	7 469 241,66
1. Tytułem wykupu	194 951,29	462 025,01
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 835,24	19 331,24
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	788 834,47	218 522,83
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 947,52	1 760,90
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	1 385 178,81	6 767 601,69
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	595 076,95	377 992,89
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	595 076,95	377 992,89
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 491 152,17	3 737 145,06

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	15 316,25	30 095,50
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	30 095,50	21 278,51
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	119,29	149,23
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,56	149,02
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	152,11	175,63
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	149,23	175,63

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)	
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%	
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%	
3. Listy zastawne	0,00	0,00%	
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%	
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%	
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%	
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 737 145,06	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	3 737 145,06	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%	
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
11. Pożyczki	0,00	0,00%	
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 737 145,06	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 737 145,06	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

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	21 278,51	3 737 145,06	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	21 278,51	3 737 145,06	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%
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%
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%
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:	21 278,51	3 737 145,06	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	21 278,51	3 737 145,06	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 171 778,10	946 840,08

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: UNIKORONA OBLIGACJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	5 221 843,26	11 910 411,44
1. Lokaty	5 221 843,26	11 910 411,44
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)	5 221 843,26	11 910 411,44

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	9 262 369,53	5 221 843,26
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 356 000,00	6 221 000,00
I. Zwiększenia funduszu	14 050 023,94	20 157 164,76
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 376 740,07	4 205 346,95
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	6 673 283,87	15 951 817,81
II. Zmniejszenia funduszu	18 406 023,94	13 936 164,76
1. Tytułem wykupu	600 897,33	1 081 899,45
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	17 568,14	83 058,53
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 601 214,93	1 027 020,83
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	32 010,70	4 047,01
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	16 154 332,85	11 740 138,94
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	315 473,73	467 568,18
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	315 473,73	467 568,18
9. z instrumentów pochodnych, które 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	5 221 843,26	11 910 411,44

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	56 361,02	30 805,52
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	30 805,52	66 275,73
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	164,33	169,51
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,43	168,56
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	172,01	179,71
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	169,51	179,71

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	11 910 411,44	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	11 910 411,44	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:	11 910 411,44	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	11 910 411,44	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	66 275,73	11 910 411,44	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA OBLIGACJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	66 275,73	11 910 411,44	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%
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%
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:	66 275,73	11 910 411,44	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	66 275,73	11 910 411,44	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	7 376 740,07	4 205 346,95

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: UNIKORONA AKCJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	13 754 442,35	49 617 181,86
1. Lokaty	13 754 442,35	49 617 181,86
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)	13 754 442,35	49 617 181,86

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 497 431,82	13 754 442,35
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 485 000,00	29 825 000,00
I. Zwiększenia funduszu	18 032 938,98	70 964 618,22
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 888 820,06	18 458 132,48
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	11 144 118,92	52 506 485,74
II. Zmniejszenia funduszu	8 547 938,98	41 139 618,22
1. Tytułem wykupu	361 689,73	2 860 810,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 509,17	93 230,36
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 728 207,14	4 145 249,46
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	24 110,49	43 992,12
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	6 429 422,45	33 996 336,28
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	1 772 010,53	6 037 739,51
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	1 772 010,53	6 037 739,51
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 754 442,35	49 617 181,86

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	43 208,16	173 142,53
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	173 142,53	471 735,90
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	57,80	79,44
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,94	79,21
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	82,50	105,18
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	79,44	105,18

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	49 617 181,86	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	49 617 181,86	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:	49 617 181,86	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	49 617 181,86	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%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	471 735,90	49 617 181,86	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA AKCJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	471 735,90	49 617 181,86	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%
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%
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:	471 735,90	49 617 181,86	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	471 735,90	49 617 181,86	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	6 888 820,06	18 458 132,48

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2004
 Nazwa zakładu ubezpieczeń: SKANDIA ŻYCIE S.A.
 Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: UNIKORONA RYNEK PIENIĘŻNY FUNDUSZ
 INWESTYCYJNY OTWARTY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	5 271 679,68	9 671 870,09
1. Lokaty	5 271 679,68	9 671 870,09
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)	5 271 679,68	9 671 870,09

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 430 292,73	5 271 679,68
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 633 000,00	3 817 000,00
I. Zwiększenia funduszu	11 525 188,30	37 279 911,78
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 682 195,83	8 475 113,11
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	6 842 992,47	28 804 798,67
II. Zmniejszenia funduszu	7 892 188,30	33 462 911,78
1. Tytułem wykupu	196 400,66	2 365 701,91
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 787,61	43 922,63
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	741 990,32	1 576 236,13
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	26 752,13	18 892,11
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	6 924 257,58	29 458 159,00
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	208 386,95	583 190,41
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	208 386,95	583 190,41
9. z instrumentów pochodnych, które 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	5 271 679,68	9 671 870,09

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	13 038,22	45 304,91
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	45 304,91	79 206,21
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	109,70	116,36
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	109,74	116,39
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,36	122,11
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	116,36	122,11

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	9 671 870,09	100,00%	
8.1.	Jednostki uczestnictwa	9 671 870,09	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%	
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%	
11. Pożyczki	0,00	0,00%	
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%	
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%	
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%	
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	9 671 870,09	100,00%	
15.1.	Ulokowane na terenie RP	9 671 870,09	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	79 206,21	9 671 870,09	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA RYNEK PIENIĘŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	79 206,21	9 671 870,09	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%
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%
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:	79 206,21	9 671 870,09	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	79 206,21	9 671 870,09	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 682 195,83	8 475 113,11

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	5 909 213,25
1. Lokaty	0,00	5 909 213,25
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)	0,00	5 909 213,25

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	6 253 619,01
I. Zwiększenia funduszu	0,00	7 997 198,78
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	6 249 433,68
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	1 747 765,11
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	1 743 579,77
1. Tytułem wykupu	0,00	138 105,28
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	485 336,88
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	618,18
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	1 119 519,43
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-344 405,76
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	0,00	-344 405,76
9. z instrumentów pochodnych, które służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 909 213,25

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	99 233,62
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	58,08
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	69,90
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	59,55

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
3.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3.	Pozostałe	0,00	0,00%
6.4.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	5 909 213,25	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	5 909 213,25	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	5 909 213,25	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	5 909 213,25	100,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00	0,00%
Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	99 233,62	5 909 213,25	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE B	99 233,62	5 909 213,25	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-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%
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%
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:	99 233,62	5 909 213,25	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	99 233,62	5 909 213,25	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 OPLAT POTRĄCANYCH PRZED ICH PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZE

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	6 249 433,68

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
I. Aktywa	0,00	1 045 132,55
1. Lokaty	0,00	1 045 132,55
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II. Zobowiązania	0,00	0,00
1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Aktywa netto (I-II)	0,00	1 045 132,55

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	0,00
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0,00	1 096 053,89
I. Zwiększenia funduszu	0,00	3 604 803,72
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 182 732,33
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	2 422 071,40
II. Zmniejszenia funduszu	0,00	2 508 749,83
1. Tytułem wykupu	0,00	62 367,20
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	151 351,42
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	484,13
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	2 294 547,09
Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów	0,00	-50 921,34
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	-50 921,34
9. z instrumentów pochodnych, które służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 045 132,55

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	18 968,82
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	54,60
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	69,51
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	55,10

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,00%
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6. Akcje	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.3. Pozostałe	0,00	0,00%
6.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	1 045 132,55	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 045 132,55	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1. Opcje	0,00	0,00%
9.2. Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3. Swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4. Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5. Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6. Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11. Pożyczki	0,00	0,00%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4. Inne pożyczki	0,00	0,00%
12. Nieruchomości	0,00	0,00%
13. Depozyty bankowe	0,00	0,00%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	1 045 132,55	100,00%
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 045 132,55	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 związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.4. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
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%
Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	18 968,82	1 045 132,55	100,00%
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) CONSTELLATION GLOBAL B	18 968,82	1 045 132,55	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-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%
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%
Inne lokaty za zgodą 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:	18 968,82	1 045 132,55	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	18 968,82	1 045 132,55	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	100 544 205,14	141 900 911,04
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	28 792,87
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	4 699 400,31	2 480 280,87
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	34 647 211,51	74 860 188,03
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 182 732,33