

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ OBLIGACJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>6 280 712,45</b>	<b>10 876 698,51</b>
1. Lokaty	6 280 712,45	10 876 698,51
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>6 280 712,45</b>	<b>10 876 698,51</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>10 090 896,86</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>6 069 000,00</b>	<b>851 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 137 179,95</b>	<b>8 938 436,46</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	855 694,31	2 562 694,48
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 281 485,64	6 375 741,97
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 068 179,95</b>	<b>8 087 436,46</b>
1. Tytułem wykupu	204 488,62	278 049,11
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	14 124,89	20 102,27
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	182 530,94	404 814,35
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 462,75	19 454,41
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 664 572,76	7 365 016,31
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>211 712,45</b>	<b>-65 198,35</b>
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	211 712,45	-65 198,35
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 280 712,45</b>	<b>10 876 698,51</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	87 708,80
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	54 092,78	95 275,92
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	115,05
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	109,31	113,41
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,11	117,34
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	116,11	114,16

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>10 876 698,51</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	10 876 698,51	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>10 876 698,51</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 876 698,51	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>95 275,92</b>	<b>10 876 698,51</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANZ OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	95 275,92	10 876 698,51	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>95 275,92</b>	<b>10 876 698,51</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	95 275,92	10 876 698,51	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	855 694,31	2 562 694,48

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ALLIANZ AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>3 373 008,31</b>	<b>11 713 644,98</b>
1. Lokaty	3 373 008,31	11 713 644,98
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 373 008,31</b>	<b>11 713 644,98</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>7 208 688,86</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 310 000,00</b>	<b>3 402 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 767 705,66</b>	<b>9 780 749,95</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	429 859,94	3 756 934,50
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 337 845,72	6 023 815,44
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 457 705,66</b>	<b>6 378 749,95</b>
1. Tytułem wykupu	61 472,75	291 573,44
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	830,96	23 200,24
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	88 597,81	565 721,17
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	40 684,06	15 663,86
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 266 120,07	5 482 591,24
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>63 008,31</b>	<b>1 102 956,12</b>
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	63 008,31	1 102 956,12
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 373 008,31</b>	<b>11 713 644,98</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	50 629,93
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	27 053,32	73 128,01
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	142,38
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,79	143,53
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	127,86	177,43
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	124,68	160,18

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>11 713 644,98</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	11 713 644,98	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>11 713 644,98</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	11 713 644,98	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>73 128,01</b>	<b>11 713 644,98</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ALLIANZ AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	73 128,01	11 713 644,98	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>73 128,01</b>	<b>11 713 644,98</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	73 128,01	11 713 644,98	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	429 859,94	3 756 934,50



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK OBLIGACJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>19 405 615,65</b>
1. Lokaty	0,00	19 405 615,65
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>19 405 615,65</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>869 457,20</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>18 652 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>29 545 229,59</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 285 239,36
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	26 259 990,23
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>10 893 229,59</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	260 728,15
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	23 436,47
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	507 805,93
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	19 058,97
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	10 082 200,07
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>-115 841,55</b>
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	-115 841,55
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>19 405 615,65</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	70 174,11
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 552 449,25
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	12,39
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	12,38
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	12,79
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	12,50

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>19 405 615,65</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	19 405 615,65	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>19 405 615,65</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	19 405 615,65	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 552 449,25</b>	<b>19 405 615,65</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ARKA BZ WBK OBLIGACJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	1 552 449,25	19 405 615,65	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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>1 552 449,25</b>	<b>19 405 615,65</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 552 449,25	19 405 615,65	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 285 239,36

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ARKA BZ WBK AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>55 753 360,24</b>
1.	Lokaty	0,00	55 753 360,24
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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>55 753 360,24</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>15 011 018,76</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>37 115 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>121 764 738,89</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	35 396 203,29
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	86 368 535,60
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>84 649 738,89</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	2 121 492,55
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	84 396,05
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 010 543,05
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	82 954,47
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	78 350 352,77
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>3 627 341,48</b>
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	3 627 341,48
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>55 753 360,24</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	508 675,66
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	1 603 490,37
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	29,51
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	29,84
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	39,55
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	34,77

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>55 753 360,24</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	55 753 360,24	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>55 753 360,24</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	55 753 360,24	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 603 490,37</b>	<b>55 753 360,24</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ARKA BZ WBK AKCJIFUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	1 603 490,37	55 753 360,24	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>1 603 490,37</b>	<b>55 753 360,24</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 603 490,37	55 753 360,24	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	35 396 203,29



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH OBLIGACJI 2

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>13 715 334,27</b>	<b>3 966 377,38</b>
1. Lokaty	13 715 334,27	3 966 377,38
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>13 715 334,27</b>	<b>3 966 377,38</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>9 522 984,60</b>	<b>13 028 874,82</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 879 000,00</b>	<b>-9 066 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>15 268 892,66</b>	<b>6 417 662,51</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 997 328,59	2 946 827,93
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	13 271 564,06	3 470 734,57
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 389 892,66</b>	<b>15 483 662,51</b>
1. Tytułem wykupu	1 477 383,72	343 195,21
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	52 049,34	13 069,95
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	460 054,06	422 712,74
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	20 028,55	18 190,85
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	9 380 376,98	14 686 493,76
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>313 349,67</b>	<b>3 502,56</b>
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	313 349,67	3 502,56
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>13 715 334,27</b>	<b>3 966 377,38</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	5 211,48	6 884,66
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 315,00	2 089,97
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 827,31	1 892,45
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 828,66	1 877,46
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 874,96	1 959,94
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 874,96	1 897,82

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>3 966 377,38</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 966 377,38	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>3 966 377,38</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 966 377,38	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**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>2 089,97</b>	<b>3 966 377,38</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI 2	2 089,97	3 966 377,38	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>2 089,97</b>	<b>3 966 377,38</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 089,97	3 966 377,38	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 997 328,59	2 946 927,93

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>4 670 066,08</b>	<b>8 486 466,22</b>
1. Lokaty	4 670 066,08	8 486 466,22
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 670 066,08</b>	<b>8 486 466,22</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>5 035 272,91</b>	<b>8 529 520,96</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-586 186,69</b>	<b>-746 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 354 359,86</b>	<b>5 588 918,64</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	867 991,05	1 895 628,50
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	486 368,81	3 693 290,14
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 940 546,55</b>	<b>6 334 918,64</b>
1. Tytułem wykupu	203 153,62	171 102,22
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	101 800,88	8 740,49
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	244 517,61	237 695,25
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	48 032,34	432,13
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 343 042,10	5 916 948,54
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>220 980,76</b>	<b>702 945,26</b>
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	220 980,76	702 945,26
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 670 066,08</b>	<b>8 486 466,22</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	3 500 849,62	4 945 509,92
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	3 091 121,32	4 563 352,27
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,44	1,72
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,40	1,73
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,51	1,97
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,51	1,86

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>8 486 466,22</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	8 486 466,22	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>8 486 466,22</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	8 486 466,22	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>4 563 352,27</b>	<b>8 486 466,22</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKTYWNEGO ZARZĄDZANIA	4 563 352,27	8 486 466,22	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>4 563 352,27</b>	<b>8 486 466,22</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	4 563 352,27	8 486 466,22	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	867 991,05	1 895 628,50



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA BPH TOP AMERYKA

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>918 862,36</b>	<b>0,00</b>
1. Lokaty	918 862,36	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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>918 862,36</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>862 867,45</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>3 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 006 001,89</b>	<b>340,48</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	261 177,32	336,72
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	744 824,57	3,75
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 003 001,89</b>	<b>340,48</b>
1. Tytułem wykupu	59 379,51	-948,56
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 330,12	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	65 788,69	172,72
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	874 503,56	1 116,32
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>52 994,91</b>	<b>0,00</b>
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	52 994,91	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>918 862,36</b>	<b>0,00</b>

### 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. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	17 049,35	0,00
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	17 226,52	0,00
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	50,61	52,60
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	48,96	54,52
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	55,17	54,52
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	53,34	brak

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. BPH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY TOP AMERYKA	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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	261 177,32	336,72

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA COMMERCIAL UNION OBLIGACJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>13 556 728,40</b>
1.	Lokaty	0,00	13 556 728,40
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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>13 556 728,40</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>26 625,97</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>13 524 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>15 137 259,51</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	1 565 437,77
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	13 571 821,74
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 613 259,51</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	103 800,24
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	13 311,99
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	238 687,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	9 373,75
5.	tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	1 248 085,63
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>6 102,43</b>
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	6 102,43
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>13 556 728,40</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	202,36
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	102 430,89
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	131,58
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	131,36
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	133,54
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	132,35

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>13 556 728,40</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	13 556 728,40	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>13 556 728,40</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	13 556 728,40	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>102 430,89</b>	<b>13 556 728,40</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. COMMERCIAL UNION FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI	102 430,89	13 556 728,40	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>102 430,89</b>	<b>13 556 728,40</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	102 430,89	13 556 728,40	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	1 565 437,77



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA COMMERCIAL UNION POLSKICH AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>15 863 833,51</b>
1.	Lokaty	0,00	15 863 833,51
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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>15 863 833,51</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>855 258,08</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>14 080 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>23 844 983,02</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	5 912 622,23
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	17 932 360,79
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>9 764 983,02</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	402 310,09
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	24 833,84
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	795 174,78
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	15 733,14
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	8 526 931,18
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>928 575,43</b>
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	928 575,43
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>15 863 833,51</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 957,43
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	48 101,38
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	289,19
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	291,60
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	371,86
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	329,80

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>15 863 833,51</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	15 863 833,51	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>15 863 833,51</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	15 863 833,51	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>48 101,38</b>	<b>15 863 833,51</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. COMMERCIAL UNION FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY POLSKICH AKCJI	48 101,38	15 863 833,51	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>48 101,38</b>	<b>15 863 833,51</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	48 101,38	15 863 833,51	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	5 912 622,23

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA ZRÓWNOWAŻONY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>3 152 863,15</b>	<b>3 859 735,20</b>
1. Lokaty	3 152 863,15	3 859 735,20
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 152 863,15</b>	<b>3 859 735,20</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>3 131 451,44</b>	<b>3 747 409,26</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>30 000,00</b>	<b>-267 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>886 550,32</b>	<b>3 085 622,49</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	398 819,67	668 961,26
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	487 730,65	2 416 661,23
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>856 550,32</b>	<b>3 352 622,49</b>
1. Tytułem wykupu	281 771,00	802 874,79
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 694,93	35 616,71
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	76 005,36	74 209,79
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8,45	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	473 070,57	2 439 921,20
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>-8 588,29</b>	<b>379 325,94</b>
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	-8 588,29	379 325,94
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 152 863,15</b>	<b>3 859 735,20</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	11 930,25	12 980,29
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	12 047,62	12 323,55
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	262,48	288,70
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	251,20	288,65
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	268,93	328,72
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	261,70	313,20

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>3 859 735,20</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 859 735,20	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>3 859 735,20</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 859 735,20	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>12 323,55</b>	<b>3 859 735,20</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAŻONY	12 323,55	3 859 735,20	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>12 323,55</b>	<b>3 859 735,20</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	12 323,55	3 859 735,20	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	398 819,67	668 961,26



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>8 101 952,02</b>	<b>13 709 966,80</b>
1. Lokaty	8 101 952,02	13 709 966,80
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>8 101 952,02</b>	<b>13 709 966,80</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>3 621 946,71</b>	<b>8 737 765,78</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 151 000,00</b>	<b>4 913 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 282 530,59</b>	<b>14 952 419,24</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 667 704,45	2 806 504,49
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	6 614 826,13	12 145 914,75
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 131 530,59</b>	<b>10 039 419,24</b>
1. Tytułem wykupu	407 066,00	221 388,52
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	20 659,57	19 098,54
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	450 796,53	415 548,87
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	8 842,49	19 553,25
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	3 244 165,99	9 363 830,06
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>329 005,31</b>	<b>59 201,02</b>
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	329 005,31	59 201,02
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>8 101 952,02</b>	<b>13 709 966,80</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	17 708,63	41 037,79
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	37 857,82	63 631,15
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	204,53	212,92
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,47	212,85
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	214,01	221,56
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	214,01	215,46

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>13 709 966,80</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	13 709 966,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>13 709 966,80</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	13 709 966,80	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>63 631,15</b>	<b>13 709 966,80</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	63 631,15	13 709 966,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>63 631,15</b>	<b>13 709 966,80</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	63 631,15	13 709 966,80	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 667 704,45	2 806 504,49

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA DWS POLSKA AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>18 629 472,58</b>	<b>19 144 364,57</b>
1. Lokaty	18 629 472,58	19 144 364,57
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>18 629 472,58</b>	<b>19 144 364,57</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>20 483 403,68</b>	<b>19 365 730,06</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 057 000,00</b>	<b>-1 922 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 013 245,78</b>	<b>18 246 360,16</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 482 688,50	7 229 798,79
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	5 530 557,28	11 016 561,37
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 070 245,78</b>	<b>20 168 360,16</b>
1. Tytułem wykupu	928 413,16	782 102,76
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 856,00	57 466,91
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	862 098,68	1 071 427,78
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	29 147,52	27 608,55
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	9 239 730,43	18 229 754,16
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>203 068,90</b>	<b>1 700 634,51</b>
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	203 068,90	1 700 634,51
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>18 629 472,58</b>	<b>19 144 364,57</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	69 348,29	53 353,53
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	63 001,26	48 143,76
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	295,37	362,97
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	277,23	343,52
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	309,28	443,55
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	295,70	397,65

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>19 144 364,57</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	19 144 364,57	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>19 144 364,57</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	19 144 364,57	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>48 143,76</b>	<b>19 144 364,57</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. DWS POLSKA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	48 143,76	19 144 364,57	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>48 143,76</b>	<b>19 144 364,57</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	48 143,76	19 144 364,57	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 482 688,50	7 229 798,79



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 1

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>358 895,98</b>	<b>4 560 424,94</b>
1. Lokaty	358 895,98	4 560 424,94
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>358 895,98</b>	<b>4 560 424,94</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>1 977 891,38</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>357 100,00</b>	<b>2 549 919,39</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>387 056,95</b>	<b>2 802 074,95</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	387 056,95	2 790 831,16
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	11 243,79
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>29 956,95</b>	<b>252 155,56</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	21 916,75
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	29 305,83	226 176,44
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	4 062,37
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	651,12	0,00
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>1 795,98</b>	<b>32 614,17</b>
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	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	1 795,98	32 614,17
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>358 895,98</b>	<b>4 560 424,94</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	19 062,03
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	3 536,81	43 097,48
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	103,76
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	103,79
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,47	105,82
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	101,47	105,82

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>4 560 424,94</b>	<b>100,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>4 560 424,94</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	4 560 424,94	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1.	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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>43 097,48</b>	<b>4 560 424,94</b>	<b>100,00%</b>
<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>43 097,48</b>	<b>4 560 424,94</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	43 097,48	4 560 424,94	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	387 056,95	2 790 831,16

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 2

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>44 493,93</b>
1. Lokaty	0,00	44 493,93
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>44 493,93</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>43 975,51</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>47 686,97</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	47 309,81
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	377,17
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>3 711,46</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	3 711,46
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>518,42</b>
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	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	518,42
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>44 493,93</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	436,25
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	100,00
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	101,99
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	101,99

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>44 493,93</b>	<b>100,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>44 493,93</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	44 493,93	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	liczba (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>436,25</b>	<b>44 493,93</b>	<b>100,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>436,25</b>	<b>44 493,93</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	436,25	44 493,93	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	47 309,81



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA FUNDUSZ DEPOZYTOWY 3

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>374 372,73</b>
1. Lokaty	0,00	374 372,73
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>374 372,73</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>184 969,39</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>184 553,12</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>201 414,81</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	195 875,92
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	5 538,89
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>16 861,69</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	16 861,69
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>4 850,22</b>
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	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	4 850,22
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>374 372,73</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 815,65
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	3 603,91
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	101,87
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	101,90
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	103,88
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	103,88

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>374 372,73</b>	<b>100,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>374 372,73</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	374 372,73	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>3 603,91</b>	<b>374 372,73</b>	<b>100,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>3 603,91</b>	<b>374 372,73</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 603,91	374 372,73	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	195 875,92

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING ZRÓWNOWAŻONY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>2 021 644,28</b>	<b>3 552 094,89</b>
1. Lokaty	2 021 644,28	3 552 094,89
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 021 644,28</b>	<b>3 552 094,89</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>2 050 696,94</b>	<b>2 710 265,80</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-104 000,00</b>	<b>630 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>789 234,97</b>	<b>2 789 875,61</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	399 179,87	690 325,36
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	390 055,10	2 099 550,24
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>893 234,97</b>	<b>2 159 875,61</b>
1. Tytułem wykupu	263 921,87	174 894,84
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 523,00	4 064,10
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	94 608,19	94 656,57
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 996,92	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	487 184,99	1 886 260,08
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>74 947,34</b>	<b>211 829,09</b>
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	74 947,34	211 829,09
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 021 644,28</b>	<b>3 552 094,89</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	10 561,35	12 131,35
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	10 002,69	14 756,74
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	194,17	223,41
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	188,72	224,80
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,11	255,27
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	202,11	240,71

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>3 552 094,89</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	3 552 094,89	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>3 552 094,89</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	3 552 094,89	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>14 756,74</b>	<b>3 552 094,89</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZRÓWNOWAZONY	14 756,74	3 552 094,89	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>14 756,74</b>	<b>3 552 094,89</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	14 756,74	3 552 094,89	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	399 179,87	690 325,36



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING OBLIGACJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>13 168 047,57</b>	<b>14 847 885,66</b>
1. Lokaty	13 168 047,57	14 847 885,66
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>13 168 047,57</b>	<b>14 847 885,66</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>7 645 356,82</b>	<b>11 949 664,25</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 854 000,00</b>	<b>-1 411 321,66</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>13 030 986,45</b>	<b>12 722 962,41</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 237 937,92	4 189 207,21
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	9 793 048,53	8 533 755,19
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 176 986,45</b>	<b>14 134 284,07</b>
1. Tytułem wykupu	757 506,39	520 112,30
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	60 732,95	42 779,67
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	808 790,66	616 068,88
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	17 617,10	28 076,52
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	6 532 339,35	12 927 246,70
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>668 690,75</b>	<b>4 309 543,07</b>
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	668 690,75	4 309 543,07
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>13 168 047,57</b>	<b>14 847 885,66</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	45 633,02	67 129,17
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	74 839,71	82 939,81
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	167,54	178,01
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	166,88	177,94
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	175,95	181,43
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	175,95	179,02

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>14 847 885,66</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	14 847 885,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>14 847 885,66</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	14 847 885,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>82 939,81</b>	<b>14 847 885,66</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY OBLIGACJI	82 939,81	14 847 885,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>82 939,81</b>	<b>14 847 885,66</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	82 939,81	14 847 885,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 237 937,92	4 189 207,21

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>23 416 841,69</b>	<b>34 543 301,31</b>
1. Lokaty	23 416 841,69	34 543 301,31
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>23 416 841,69</b>	<b>34 543 301,31</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>27 207 060,00</b>	<b>25 846 758,24</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 757 000,00</b>	<b>8 681 321,66</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 427 028,78</b>	<b>29 587 243,54</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 785 626,37	13 346 895,83
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 641 402,41	16 240 347,71
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>17 184 028,78</b>	<b>20 905 921,88</b>
1. Tytułem wykupu	1 106 113,76	1 079 759,81
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	15 029,75	79 582,43
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 263 726,32	2 018 211,19
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	73 495,25	51 506,82
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	14 725 663,70	17 676 861,64
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>966 781,69</b>	<b>15 221,41</b>
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	966 781,69	15 221,41
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>23 416 841,69</b>	<b>34 543 301,31</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	139 910,83	107 314,75
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	116 351,20	124 957,68
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	194,46	240,85
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,32	243,62
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	204,96	304,26
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	201,26	276,44

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>34 543 301,31</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	34 543 301,31	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>34 543 301,31</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	34 543 301,31	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>124 957,68</b>	<b>34 543 301,31</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	124 957,68	34 543 301,31	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>124 957,68</b>	<b>34 543 301,31</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	124 957,68	34 543 301,31	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 785 626,37	13 346 895,83



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA ING GOTÓWKOWY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>7 579 972,38</b>	<b>28 957 556,69</b>
1. Lokaty	7 579 972,38	28 957 556,69
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>7 579 972,38</b>	<b>28 957 556,69</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>5 239 981,91</b>	<b>18 269 894,58</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 114 000,00</b>	<b>10 291 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 832 518,11</b>	<b>38 704 289,15</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 586 651,23	10 852 980,75
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 245 866,88	27 851 308,40
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 718 518,11</b>	<b>28 413 289,15</b>
1. Tytułem wykupu	437 152,99	1 160 457,66
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	34 376,98	81 613,47
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	402 243,42	1 598 247,83
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 257,04	87 732,11
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	5 837 487,67	25 485 238,08
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>225 990,47</b>	<b>396 662,11</b>
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	225 990,47	396 662,11
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 579 972,38</b>	<b>28 957 556,69</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	29 965,01	99 363,11
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	42 012,93	155 077,15
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	174,87	183,87
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	175,01	183,89
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,42	186,73
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	180,42	186,73

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>28 957 556,69</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	28 957 556,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>28 957 556,69</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	28 957 556,69	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>155 077,15</b>	<b>28 957 556,69</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. ING FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY GOTÓWKOWY	155 077,15	28 957 556,69	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>155 077,15</b>	<b>28 957 556,69</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	155 077,15	28 957 556,69	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 586 651,23	10 852 980,75

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIZRÓWNOWAŻONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>3 318 694,58</b>	<b>2 287 626,65</b>
1. Lokaty	3 318 694,58	2 287 626,65
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 318 694,58</b>	<b>2 287 626,65</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 453 426,37</b>	<b>4 109 301,25</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 667 000,00</b>	<b>-1 960 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 559 709,69</b>	<b>1 247 733,92</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	705 282,38	808 900,17
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 854 427,31	438 833,74
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 892 709,69</b>	<b>3 207 733,92</b>
1. Tytułem wykupu	190 386,27	140 088,10
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	132 238,15	111 436,17
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 648,11	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 531 437,16	2 956 209,64
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>198 268,21</b>	<b>138 325,40</b>
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	198 268,21	138 325,40
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 318 694,58</b>	<b>2 287 626,65</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	7 946,56	19 256,33
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	16 787,37	10 369,55
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	182,90	213,40
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	181,29	206,39
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	197,77	233,19
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	197,69	220,61

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>2 287 626,65</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	2 287 626,65	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>2 287 626,65</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 287 626,65	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>10 369,55</b>	<b>2 287 626,65</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIZRÓWNOWAZONY ŚRODKOWOEUROPEJSKI	10 369,55	2 287 626,65	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>10 369,55</b>	<b>2 287 626,65</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 369,55	2 287 626,65	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	705 282,38	808 900,17



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIAKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>11 717 575,61</b>	<b>30 409 921,99</b>
1. Lokaty	11 717 575,61	30 409 921,99
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>11 717 575,61</b>	<b>30 409 921,99</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>11 570 169,41</b>	<b>14 531 804,71</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-111 000,00</b>	<b>12 896 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 628 207,62</b>	<b>35 205 598,70</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 316 409,09	10 491 166,87
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 311 798,53	24 714 431,83
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 739 207,62</b>	<b>22 309 598,70</b>
1. Tytułem wykupu	460 706,79	787 583,73
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 363,86	55 353,93
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	589 363,00	1 466 940,35
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	54 042,73	52 811,43
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	5 627 731,24	19 946 909,26
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>258 406,20</b>	<b>2 982 117,28</b>
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	258 406,20	2 982 117,28
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 717 575,61</b>	<b>30 409 921,99</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	65 908,11	66 902,10
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	65 762,58	116 799,52
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	175,55	217,21
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,42	219,31
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,65	285,93
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	178,18	260,36

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>30 409 921,99</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	30 409 921,99	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>30 409 921,99</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	30 409 921,99	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>116 799,52</b>	<b>30 409 921,99</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIAKCJI	116 799,52	30 409 921,99	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>116 799,52</b>	<b>30 409 921,99</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	116 799,52	30 409 921,99	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 316 409,09	10 491 166,87

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIOBLIGACJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>6 272 904,48</b>	<b>12 356 470,84</b>
1. Lokaty	6 272 904,48	12 356 470,84
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>6 272 904,48</b>	<b>12 356 470,84</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>3 689 536,37</b>	<b>9 971 117,37</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 306 000,00</b>	<b>2 427 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 320 866,19</b>	<b>10 627 370,03</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 107 548,80	3 008 994,91
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 213 317,39	7 618 375,13
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 014 866,19</b>	<b>8 200 370,03</b>
1. Tytułem wykupu	361 242,51	242 727,42
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	30 821,15	21 553,64
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	269 090,39	464 967,49
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 393,46	25 313,54
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 346 318,68	7 445 807,94
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>277 368,11</b>	<b>-41 646,53</b>
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	277 368,11	-41 646,53
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 272 904,48</b>	<b>12 356 470,84</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	20 871,96	53 570,72
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	33 663,76	66 393,37
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	176,77	186,13
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	175,79	184,80
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	186,34	190,67
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	186,34	186,11

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>12 356 470,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	12 356 470,84	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>12 356 470,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	12 356 470,84	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>66 393,37</b>	<b>12 356 470,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIOBLIGACJI	66 393,37	12 356 470,84	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>66 393,37</b>	<b>12 356 470,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	66 393,37	12 356 470,84	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 107 548,80	3 008 994,91



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA CITIPIENIEŹNY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>4 531 347,14</b>	<b>25 759 084,58</b>
1. Lokaty	4 531 347,14	25 759 084,58
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 531 347,14</b>	<b>25 759 084,58</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>5 421 805,50</b>	<b>10 608 167,85</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 045 000,00</b>	<b>14 848 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 438 913,87</b>	<b>33 955 413,69</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 163 487,07	9 087 748,70
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	4 275 426,80	24 867 664,99
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 483 913,87</b>	<b>19 107 413,69</b>
1. Tytułem wykupu	797 497,05	952 272,88
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	25 120,73	66 581,70
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	293 925,33	1 334 758,74
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 771,90	75 181,93
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	5 360 598,85	16 678 618,44
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>154 541,64</b>	<b>302 916,73</b>
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	154 541,64	302 916,73
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 531 347,14</b>	<b>25 759 084,58</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	30 500,71	56 953,55
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	24 770,94	136 226,58
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	177,76	186,26
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	177,96	186,33
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	182,93	189,09
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	182,93	189,09

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>25 759 084,58</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	25 759 084,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>25 759 084,58</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	25 759 084,58	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>136 226,58</b>	<b>25 759 084,58</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY CITIPIENIĘŻNY	136 226,58	25 759 084,58	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>136 226,58</b>	<b>25 759 084,58</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	136 226,58	25 759 084,58	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 163 487,07	9 087 748,70

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER ZRÓWNOWAŻONY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>1 432 218,52</b>	<b>1 769 735,53</b>
1. Lokaty	1 432 218,52	1 769 735,53
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 432 218,52</b>	<b>1 769 735,53</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 296 721,87</b>	<b>2 574 816,35</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>82 999,95</b>	<b>-884 000,06</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>803 424,14</b>	<b>795 137,55</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	358 476,79	470 176,57
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	444 947,34	324 960,98
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>720 424,19</b>	<b>1 679 137,61</b>
1. Tytułem wykupu	62 090,52	93 595,43
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 079,59	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	62 621,84	51 695,95
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	57 864,03	14,99
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	536 768,20	1 533 831,24
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>52 496,70</b>	<b>78 919,24</b>
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2. z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3. z listów zastawnych	0,00	0,00
4. z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5. z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6. z akcji	0,00	0,00
7. z udziałów	0,00	0,00
8. z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	52 496,70	78 919,24
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 432 218,52</b>	<b>1 769 735,53</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	9 215,56	15 842,10
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	9 723,14	10 553,61
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	140,71	162,53
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,52	157,31
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	147,30	179,40
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	147,30	167,69

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 769 735,53</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 769 735,53	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>1 769 735,53</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 769 735,53	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>10 553,61</b>	<b>1 769 735,53</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER ZRÓWNOWAŻONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	10 553,61	1 769 735,53	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>10 553,61</b>	<b>1 769 735,53</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	10 553,61	1 769 735,53	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	358 476,79	470 176,57



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER OBLIGACJI PLUS

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>3 442 074,00</b>	<b>18 462 561,52</b>
1. Lokaty	3 442 074,00	18 462 561,52
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 442 074,00</b>	<b>18 462 561,52</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 800 432,11</b>	<b>15 104 102,06</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 490 999,94</b>	<b>3 225 999,96</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 939 128,29</b>	<b>16 212 914,15</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	618 958,19	4 532 805,70
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 320 170,10	11 680 108,46
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 448 128,35</b>	<b>12 986 914,19</b>
1. Tytułem wykupu	116 312,98	400 233,86
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11 685,48	33 302,50
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	119 283,63	707 053,21
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	37 874,77	37 631,40
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 162 971,50	11 808 693,22
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>150 641,95</b>	<b>132 459,50</b>
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	150 641,95	132 459,50
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 442 074,00</b>	<b>18 462 561,52</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	55 432,02	433 030,45
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	100 264,32	524 206,74
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	32,48	34,88
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	32,35	34,86
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,33	35,52
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	34,33	35,22

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>18 462 561,52</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	18 462 561,52	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>18 462 561,52</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	18 462 561,52	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>524 206,74</b>	<b>18 462 561,52</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER OBLIGACJI PLUS FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	524 206,74	18 462 561,52	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>524 206,74</b>	<b>18 462 561,52</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	524 206,74	18 462 561,52	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	618 958,19	4 532 805,70

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER AKCJI POLSKICH

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>11 629 242,81</b>
1.	Lokaty	0,00	11 629 242,81
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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>11 629 242,81</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>595 630,60</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>10 369 000,06</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>17 146 861,63</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	4 305 468,01
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	12 841 393,62
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>6 777 861,57</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	364 051,61
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	26 792,88
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	617 734,75
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	19 059,31
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		
8.	Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	pozostałe zmniejszenia	0,00	5 750 223,01
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>664 612,15</b>
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	664 612,15
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>11 629 242,81</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	15 511,21
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	277 150,69
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	38,40
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	29,30	37,60
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	32,87	47,07
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	41,96

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>11 629 242,81</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	11 629 242,81	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>11 629 242,81</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	11 629 242,81	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>277 150,69</b>	<b>11 629 242,81</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI POLSKICH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	277 150,69	11 629 242,81	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>277 150,69</b>	<b>11 629 242,81</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	277 150,69	11 629 242,81	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	4 305 468,01



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA PIONEER AKCJI AMERYKAŃSKICH

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>1 897 065,93</b>	<b>0,00</b>
1. Lokaty	1 897 065,93	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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 897 065,93</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 518 433,26</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>223 000,04</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 911 258,07</b>	<b>778,81</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	339 522,75	778,81
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 571 735,31	0,00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 688 258,03</b>	<b>778,81</b>
1. Tytułem wykupu	62 328,74	-1 003,55
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 691,94	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	76 299,97	347,18
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 547 937,37	1 435,17
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>155 632,63</b>	<b>0,00</b>
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	155 632,63	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 897 065,93</b>	<b>0,00</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	25 319,88	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	28 931,92	0,00
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	59,97	67,79
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	58,18	67,79
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	67,47	67,79
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	65,57	brak

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. PIONEER AKCJI AMERYKANSKICH 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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	339 522,75	778,81

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 1 - ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>1 914 490,25</b>	<b>2 137 437,08</b>
1. Lokaty	1 914 490,25	2 137 437,08
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 914 490,25</b>	<b>2 137 437,08</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 382 049,01</b>	<b>2 541 099,97</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>458 000,00</b>	<b>-568 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 021 119,91</b>	<b>1 374 938,18</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	373 844,67	469 166,57
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	647 275,23	905 771,61
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>563 119,91</b>	<b>1 942 938,18</b>
1. Tytułem wykupu	122 156,96	149 109,62
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 146,67	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	75 359,05	69 748,99
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	38 190,14	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	326 267,09	1 724 079,57
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>74 441,24</b>	<b>164 337,11</b>
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	74 441,24	164 337,11
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 914 490,25</b>	<b>2 137 437,08</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	7 820,56	12 333,04
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	10 340,21	9 689,20
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	176,72	206,04
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	173,80	204,06
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	185,62	233,32
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	185,15	220,60

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>2 137 437,08</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	2 137 437,08	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>2 137 437,08</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	2 137 437,08	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>9 689,20</b>	<b>2 137 437,08</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 1 - ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	9 689,20	2 137 437,08	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>9 689,20</b>	<b>2 137 437,08</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	9 689,20	2 137 437,08	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	373 844,67	469 166,57



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

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

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>10 178 721,80</b>	<b>16 492 059,99</b>
1. Lokaty	10 178 721,80	16 492 059,99
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 178 721,80</b>	<b>16 492 059,99</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>8 774 845,36</b>	<b>10 618 926,80</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>5 859 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 642 957,96</b>	<b>15 459 130,92</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 163 477,43	4 103 638,90
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 479 480,52	11 355 492,02
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 642 957,96</b>	<b>9 600 130,92</b>
1. Tytułem wykupu	529 060,04	384 188,73
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	27 356,01	25 287,43
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	518 229,80	589 133,49
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	11 008,71	27 611,03
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	7 557 303,41	8 573 910,23
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>403 876,44</b>	<b>14 133,19</b>
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	403 876,44	14 133,19
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 178 721,80</b>	<b>16 492 059,99</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	43 264,20	49 216,38
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	47 999,25	76 285,03
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	202,82	215,76
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,93	215,77
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	212,06	216,91
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	212,06	216,19

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>16 492 059,99</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	16 492 059,99	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>16 492 059,99</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	16 492 059,99	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>76 285,03</b>	<b>16 492 059,99</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 2 - OBLIGACJI I BONÓW SKARBOWYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	76 285,03	16 492 059,99	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>76 285,03</b>	<b>16 492 059,99</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	76 285,03	16 492 059,99	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 163 477,43	4 103 638,90

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SEB 3 - AKCJI

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>12 251 621,82</b>	<b>15 276 900,84</b>
1. Lokaty	12 251 621,82	15 276 900,84
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 251 621,82</b>	<b>15 276 900,84</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>13 396 604,18</b>	<b>14 886 221,47</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 483 000,00</b>	<b>-1 478 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 995 327,41</b>	<b>14 423 374,21</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 515 010,97	7 530 878,62
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 480 316,44	6 892 495,60
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 478 327,41</b>	<b>15 901 374,21</b>
1. Tytułem wykupu	564 275,40	670 469,44
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 278,23	43 895,68
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	623 160,69	1 151 930,19
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	96 171,52	31 196,33
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	6 185 441,58	14 003 882,57
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>338 017,64</b>	<b>1 868 679,37</b>
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	338 017,64	1 868 679,37
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 251 621,82</b>	<b>15 276 900,84</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	78 595,51	70 463,99
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	70 647,11	64 508,49
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	170,45	211,26
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,97	209,30
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,27	259,80
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	173,42	236,82

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>15 276 900,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	15 276 900,84	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>15 276 900,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	15 276 900,84	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>64 508,49</b>	<b>15 276 900,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SEB 3 - AKCJI FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	64 508,49	15 276 900,84	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>64 508,49</b>	<b>15 276 900,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	64 508,49	15 276 900,84	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 515 010,97	7 530 878,62



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA ZRÓWNOWAŻONY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>3 270 084,06</b>	<b>4 644 436,75</b>
1. Lokaty	3 270 084,06	4 644 436,75
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 270 084,06</b>	<b>4 644 436,75</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>3 737 145,06</b>	<b>3 831 994,18</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-590 000,00</b>	<b>530 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 141 036,12</b>	<b>6 385 178,91</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	584 860,55	900 727,55
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 556 175,57	5 484 451,36
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 731 036,12</b>	<b>5 855 178,91</b>
1. Tytułem wykupu	430 322,34	198 027,58
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 781,35	4 342,32
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	142 229,71	137 156,40
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	58 765,03	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	2 094 937,69	5 515 652,61
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>122 939,00</b>	<b>282 442,57</b>
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	122 939,00	282 442,57
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 270 084,06</b>	<b>4 644 436,75</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	21 278,51	18 949,63
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	17 970,46	21 191,99
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	175,63	202,22
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	170,75	202,03
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	184,57	235,90
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	181,97	219,16

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>4 644 436,75</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	4 644 436,75	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>4 644 436,75</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	4 644 436,75	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>21 191,99</b>	<b>4 644 436,75</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA ZRÓWNOWAZONY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	21 191,99	4 644 436,75	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>21 191,99</b>	<b>4 644 436,75</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	21 191,99	4 644 436,75	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	58 486,55	900 727,55

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA OBLIGACJE

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>25 414 955,41</b>	<b>21 324 985,29</b>
1. Lokaty	25 414 955,41	21 324 985,29
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>25 414 955,41</b>	<b>21 324 985,29</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>11 910 411,44</b>	<b>28 102 282,97</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>12 178 000,00</b>	<b>-6 842 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>26 809 477,70</b>	<b>17 930 189,81</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 882 718,59	6 017 457,98
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	21 926 759,11	11 912 731,82
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>14 631 477,70</b>	<b>24 772 189,81</b>
1. Tytułem wykupu	2 128 712,09	569 704,40
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	95 561,43	50 810,28
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 147 111,69	971 583,45
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	93 862,58	44 798,66
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	11 166 229,90	23 135 293,02
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>1 326 543,97</b>	<b>64 702,32</b>
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	1 326 543,97	64 702,32
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>25 414 955,41</b>	<b>21 324 985,29</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	66 275,73	145 811,67
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	133 125,32	110 019,01
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	179,71	192,73
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	179,05	192,28
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	190,91	196,91
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	190,91	193,83

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>21 324 985,29</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	21 324 985,29	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>21 324 985,29</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	21 324 985,29	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>110 019,01</b>	<b>21 324 985,29</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA OBLIGACJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	110 019,01	21 324 985,29	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>110 019,01</b>	<b>21 324 985,29</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	110 019,01	21 324 985,29	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	4 882 718,59	6 017 457,98



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA AKCJE

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>39 105 346,43</b>	<b>47 103 940,07</b>
1. Lokaty	39 105 346,43	47 103 940,07
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>39 105 346,43</b>	<b>47 103 940,07</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>49 617 181,86</b>	<b>43 175 608,88</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-13 150 000,00</b>	<b>-1 998 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>36 161 964,62</b>	<b>39 354 967,93</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 384 463,77	17 764 724,79
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	27 777 500,85	21 590 243,14
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>49 311 964,62</b>	<b>41 352 967,93</b>
1. Tytułem wykupu	1 996 266,10	1 648 404,73
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	23 621,89	105 262,81
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	2 144 901,03	2 751 720,43
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	200 429,09	77 069,38
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	44 946 746,51	36 770 510,59
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>2 638 164,57</b>	<b>5 926 331,19</b>
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	2 638 164,57	5 926 331,19
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>39 105 346,43</b>	<b>47 103 940,07</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	471 735,90	327 236,69
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	359 655,54	309 568,48
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	105,18	131,94
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,62	131,79
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	113,29	169,21
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	108,73	152,16

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>47 103 940,07</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	47 103 940,07	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>47 103 940,07</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	47 103 940,07	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>309 568,48</b>	<b>47 103 940,07</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA AKCJE FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	309 568,48	47 103 940,07	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>309 568,48</b>	<b>47 103 940,07</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	309 568,48	47 103 940,07	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	8 384 463,77	17 764 724,79

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA UNIKORONA PIENIĘŻNY

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>10 286 225,71</b>	<b>51 969 314,78</b>
1. Lokaty	10 286 225,71	51 969 314,78
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>10 286 225,71</b>	<b>51 969 314,78</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>9 671 870,09</b>	<b>22 680 969,85</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>284 000,00</b>	<b>28 726 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>24 086 156,96</b>	<b>84 134 036,86</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 370 207,69	16 478 513,02
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	21 715 949,27	67 655 523,83
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>23 802 156,96</b>	<b>55 408 036,86</b>
1. Tytułem wykupu	2 909 797,07	1 670 404,18
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 613,45	275 107,35
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	603 806,93	2 243 040,42
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 031,43	106 091,84
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	20 239 908,08	51 113 393,06
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>330 355,62</b>	<b>562 345,13</b>
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	330 355,62	562 345,13
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>10 286 225,71</b>	<b>51 969 314,78</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	79 206,21	176 918,64
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	81 981,56	398 446,02
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	122,11	128,20
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,95	128,05
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	125,47	130,43
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	125,47	130,43

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>51 969 314,78</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	51 969 314,78	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>51 969 314,78</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	51 969 314,78	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>398 446,02</b>	<b>51 969 314,78</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. UNIKORONA PIENIEŻNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY	398 446,02	51 969 314,78	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>398 446,02</b>	<b>51 969 314,78</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	398 446,02	51 969 314,78	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	2 370 207,69	16 478 513,02



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC OBLIGACJA

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>5 744 960,66</b>	<b>1 036 351,60</b>
1. Lokaty	5 744 960,66	1 036 351,60
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 744 960,66</b>	<b>1 036 351,60</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>318 584,60</b>	<b>10 233 978,48</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>5 186 000,00</b>	<b>-9 184 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 677 162,23</b>	<b>7 920 853,17</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 402 355,71	2 794 681,43
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	8 274 806,52	5 126 171,74
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 491 162,23</b>	<b>17 104 853,17</b>
1. Tytułem wykupu	355 580,46	414 715,52
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 359,71	24 759,03
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	367 750,37	434 609,68
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	7 523,19	25 745,43
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	3 754 948,49	16 205 023,51
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>240 376,06</b>	<b>-13 626,88</b>
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	240 376,06	-13 626,88
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 744 960,66</b>	<b>1 036 351,60</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 776,43	54 300,31
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	30 720,07	5 470,61
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	179,34	188,47
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,84	188,41
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	187,01	191,40
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	187,01	189,44

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 036 351,60</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	1 036 351,60	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>1 036 351,60</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	1 036 351,60	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**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>5 470,61</b>	<b>1 036 351,60</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-OBLIGACJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH	5 470,61	1 036 351,60	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>5 470,61</b>	<b>1 036 351,60</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	5 470,61	1 036 351,60	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	1 402 355,71	2 794 681,43

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC AKCJA

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>28 016 326,87</b>	<b>47 165 788,66</b>
1. Lokaty	28 016 326,87	47 165 788,66
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>28 016 326,87</b>	<b>47 165 788,66</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>31 981 869,38</b>	<b>36 554 070,04</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-5 338 000,00</b>	<b>4 316 000,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>19 926 766,52</b>	<b>40 852 060,11</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 951 867,06	17 838 381,24
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	13 974 899,46	23 013 678,87
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>25 264 766,52</b>	<b>36 536 060,11</b>
1. Tytułem wykupu	1 242 944,72	1 491 143,02
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	19 491,19	105 156,24
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	1 548 672,62	2 682 229,95
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	103 945,91	78 711,90
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	22 349 712,09	32 178 819,01
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>1 372 457,49</b>	<b>6 295 718,62</b>
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	1 372 457,49	6 295 718,62
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>28 016 326,87</b>	<b>47 165 788,66</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	182 826,67	162 556,46
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	155 017,58	176 776,69
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	174,93	224,87
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	165,58	224,55
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	185,87	292,95
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	180,73	266,81

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>47 165 788,66</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	47 165 788,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>47 165 788,66</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	47 165 788,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%

15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0.00	0.00%
-------	--------------------------------------	------	-------

**VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

	ilość (w szt.)	wartość bilansowa	udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>176 776,69</b>	<b>47 165 788,66</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC-AKCJA FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY AKCJI	176 776,69	47 165 788,66	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>176 776,69</b>	<b>47 165 788,66</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	176 776,69	47 165 788,66	100,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%

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

	okres poprzedni	okres bieżący
1. Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	5 951 867,06	17 838 381,24



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA SKARBIEC NET

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>421 263,88</b>	<b>0,00</b>
1. Lokaty	421 263,88	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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>421 263,88</b>	<b>0,00</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>295 316,95</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>124 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>305 302,93</b>	<b>0,00</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	71 127,59	0,00
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	234 175,34	0,00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>181 302,93</b>	<b>0,00</b>
1. Tytułem wykupu	14 263,68	0,00
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	25 707,60	0,00
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	141 331,66	0,00
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>1 946,93</b>	<b>0,00</b>
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	1 946,93	0,00
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>421 263,88</b>	<b>0,00</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	529,71	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	753,41	0,00
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	557,51	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	519,59	556,66
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	566,84	556,66
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	559,14	brak

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKARBIEC NET 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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	71 127,59	0,00

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

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

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>1 849 738,56</b>	<b>20 190 416,18</b>
1. Lokaty	1 849 738,56	20 190 416,18
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 849 738,56</b>	<b>20 190 416,18</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 063 116,89</b>	<b>8 750 862,72</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>646 606,86</b>	<b>12 001 565,33</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 424 785,11</b>	<b>27 296 947,75</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	493 041,22	15 710 288,06
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	931 743,89	11 586 659,69
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>778 178,25</b>	<b>15 295 382,42</b>
1. Tytułem wykupu	73 617,95	311 288,78
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 578,22	7 303,92
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	112 431,12	1 465 728,00
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	3 763,89
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	590 550,96	13 507 297,83
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>140 014,81</b>	<b>-562 011,87</b>
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	140 014,81	-562 011,87
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 849 738,56</b>	<b>20 190 416,18</b>

### 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
<b>7. Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	okres poprzedni	okres bieżący
1. <b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1. liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	18 968,82	126 587,40
1.2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	29 557,44	287 639,71
2. <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1. Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	56,05	68,99
2.2. Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	56,25	68,02
2.3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	63,27	76,91
2.4. wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	62,58	70,05

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1. Obligacje	0,00	0,00%
1.2. Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3. Inne	0,00	0,00%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3. <b>Listy zastawne</b>	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. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00%
5. <b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8. <b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>20 190 416,18</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	20 190 416,18	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. <b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11. <b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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. <b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13. <b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14. <b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15. <b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>20 190 416,18</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	20 190 416,18	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>287 639,71</b>	<b>20 190 416,18</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) CONSTELLATION GLOBAL B	287 639,71	20 190 416,18	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>287 639,71</b>	<b>20 190 416,18</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	287 639,71	20 190 416,18	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	493 041,22	15 710 288,06



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

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

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>11 050 155,13</b>	<b>30 010 509,17</b>
1. Lokaty	11 050 155,13	30 010 509,17
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>11 050 155,13</b>	<b>30 010 509,17</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>6 010 897,94</b>	<b>18 710 867,59</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 231 709,92</b>	<b>10 041 217,65</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 976 328,38</b>	<b>26 332 687,50</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 800 959,00	13 952 145,08
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	2 175 369,38	12 380 542,42
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 744 618,46</b>	<b>16 291 469,85</b>
1. Tytułem wykupu	204 889,00	593 598,09
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 241,77	6 937,56
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	403 715,03	1 531 110,62
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	436,70	62 179,99
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	1 132 335,96	14 097 643,60
<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>807 547,27</b>	<b>1 258 423,93</b>
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	807 547,27	1 258 423,93
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 050 155,13</b>	<b>30 010 509,17</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	99 233,62	254 335,06
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	163 779,59	376 374,11
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	60,57	73,42
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	60,74	73,39
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	68,05	85,54
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	67,47	79,58

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>30 010 509,17</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	30 010 509,17	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>30 010 509,17</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	30 010 509,17	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>376 374,11</b>	<b>30 010 509,17</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. CREDIT SUISSE MULTIFUND (LUX) EQUITY EUROPE B	376 374,11	30 010 509,17	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>376 374,11</b>	<b>30 010 509,17</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	376 374,11	30 010 509,17	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	3 800 959,00	13 952 145,08

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>24 175 435,70</b>
1. Lokaty	0,00	24 175 435,70
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>24 175 435,70</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 897 448,54</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>21 931 356,65</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>37 737 630,56</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	22 700 725,84
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	15 036 904,72
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>15 806 273,91</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	137 690,26
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	37,42
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	1 230 990,60
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	22 934,64
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	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	14 414 620,99
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>-653 369,49</b>
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	-653 369,49
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>24 175 435,70</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	31 393,41
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	257 228,00
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	92,11
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	88,14
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	104,94
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	93,80

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>24 175 435,70</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	24 175 435,70	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>24 175 435,70</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	24 175 435,70	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>257 228,00</b>	<b>24 175 435,70</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. MERRILL LYNCH IIF GLOBAL OPPORTUNITIES FUND	257 228,00	24 175 435,70	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>257 228,00</b>	<b>24 175 435,70</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	257 228,00	24 175 435,70	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	22 700 725,84



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA MERRILL LYNCH IIF US BASIC VALUE FUND

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>8 089 002,80</b>
1.	Lokaty	0,00	8 089 002,80
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>8 089 002,80</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		okres poprzedni	okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>409 464,90</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>7 540 427,16</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>9 713 049,21</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	7 619 528,49
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	2 093 520,73
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>2 172 622,05</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	51 528,93
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	255 964,13
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	143,21
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	1 864 985,77
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>139 110,74</b>
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	139 110,74
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>8 089 002,80</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	2 837,99
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	54 640,71
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	143,99
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	140,05
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	153,82
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	147,74

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>8 089 002,80</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	8 089 002,80	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>8 089 002,80</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	8 089 002,80	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>54 640,71</b>	<b>8 089 002,80</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. MERRILL LYNCH IIF US BASIC VALUE FUND	54 640,71	8 089 002,80	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>54 640,71</b>	<b>8 089 002,80</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	54 640,71	8 089 002,80	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	7 619 528,49

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO BOND FUND

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>253 533,36</b>
1. Lokaty	0,00	253 533,36
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>253 533,36</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>253 887,87</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>967 989,97</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	121 551,55
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	846 438,42
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>714 102,10</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	10 209,39
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	9 442,84
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	694 449,87
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>-354,51</b>
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	-354,51
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>253 533,36</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	5 440,51
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	47,36
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	46,51

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>253 533,36</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	253 533,36	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>253 533,36</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	253 533,36	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>5 440,51</b>	<b>253 533,36</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EURO BOND FUND	5 440,51	253 533,36	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>5 440,51</b>	<b>253 533,36</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	5 440,51	253 533,36	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	121 551,55



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>313 765,52</b>
1. Lokaty	0,00	313 765,52
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>313 765,52</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>303 279,98</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>990 684,77</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	25 607,73
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	965 077,04
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>687 404,79</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	1 117,31
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	4 089,18
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. pozostałe zmniejszenia	0,00	682 198,30
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>10 485,54</b>
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	10 485,54
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>313 765,52</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	8 342,82
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	48,46
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	37,53

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>313 765,52</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	313 765,52	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>313 765,52</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	313 765,52	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>8 342,82</b>	<b>313 765,52</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA TOTAL RETURN USD BOND FUND	8 342,82	313 765,52	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>8 342,82</b>	<b>313 765,52</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	8 342,82	313 765,52	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	25 607,73

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2020

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>4 039,98</b>	<b>398 735,28</b>
1. Lokaty	4 039,98	398 735,28
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności, w tym	0,00	0,00
3.1. Z tytułu zbycia składników portfela	0,00	0,00
3.2. Pozostałe należności	0,00	0,00
4. Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 039,98</b>	<b>398 735,28</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>461 385,91</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 111,30</b>	<b>-35 461,90</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>8 241,95</b>	<b>173 026,21</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 750,00	109 767,46
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	1 491,95	63 258,75
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 130,65</b>	<b>208 488,11</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	3 479,59
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	698,80
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	4 130,65	29 692,29
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6. Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7. Tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat	0,00	0,00
8. Tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
9. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
10. pozostałe zmniejszenia	0,00	174 617,43
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>-71,32</b>	<b>-27 188,73</b>
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	-71,32	-27 188,73
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
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 039,98</b>	<b>398 735,28</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	1 041,71
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	9,72	959,84
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	442,91
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	411,40
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	419,32	455,40
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	415,81	415,42

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>398 735,28</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	398 735,28	100,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.3.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>398 735,28</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	398 735,28	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 %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>959,84</b>	<b>398 735,28</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EURO GARANTEED 2020	959,84	398 735,28	100,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.3. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>959,84</b>	<b>398 735,28</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	959,84	398 735,28	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	6 750,00	109 767,46



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2006**

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

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: SKANDIA EURO GWARANTOWANY 2021

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>I. Aktywa</b>	<b>0,00</b>	<b>285 223,84</b>
1. Lokaty	0,00	285 223,84
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
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>285 223,84</b>

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

	okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>373 175,28</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>3 509 623,11</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	3 325 133,28
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	184 489,83
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>3 136 447,83</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	241,78
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	9,20
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	224 993,27
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	486,67
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	2 910 716,91
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej po potrąceniu kosztów)</b>	<b>0,00</b>	<b>-87 951,44</b>
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	-87 951,44
9. z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10. z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11. z pożyczek	0,00	0,00
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	0,00	0,00
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>0,00</b>	<b>285 223,84</b>

### 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.	<b>Razem koszty funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

		okres poprzedni	okres bieżący
1.	<b>liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	0,00
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	682,74
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	brak	brak
2.2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	brak
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	brak	458,05
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	brak	417,76

### V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	udział w aktywach (w %)
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1.	Obligacje	0,00	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3.	Inne	0,00	0,00%
2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>285 223,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1.	Jednostki uczestnictwa	285 223,84	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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>285 223,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	285 223,84	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 %)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1. Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>682,74</b>	<b>285 223,84</b>	<b>100,00%</b>
8.1. Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1. SKANDIA EURO GARANTEED 201	682,74	285 223,84	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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>682,74</b>	<b>285 223,84</b>	<b>100,00%</b>
15.1. Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	682,74	285 223,84	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	62 166 203,43	278 412 867,62
2. Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	9 705,47	27 530,09
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	987 327,45	945 414,12
5. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	58 676 623,01	270 309 672,73
6. Wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	0,00	3 325 133,28