

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	112 231 018,77	183 412 606,54
1.	Lokaty	112 231 018,77	183 412 606,54
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2.	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	112 231 018,77	183 412 606,54

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	18 870 508,92	112 231 018,77
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	91 105 185,55	64 167 469,84
I.	Zwiększenia funduszu	95 314 635,25	154 448 673,69
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	89 065 229,45	157 621 139,71
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia	6 249 405,80	-3 172 466,02
II.	Zmniejszenia funduszu	4 209 449,70	90 281 203,85
1.	Tytułem wykupu	2 938 001,88	12 512 695,82
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	421 696,81	662 384,24
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem prowizji od składek		
6.	Tytułem pozostałych prowizji		
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	19 857,96	74 607,12
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia	829 893,05	77 031 516,67
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	0,00	0,00
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	z listów zastawnych		
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6.	z akcji		
7.	z udziałów		
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		
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11.	z pożyczek		
12.	z nieruchomości		
13.	z depozytów bankowych		
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia	2 255 324,30	7 014 117,93
E.	Pozostałe zmniejszenia		
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	112 231 018,77	183 412 606,54

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych		
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4.	Koszty transakcyjne		
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem		
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	0,00	0,00

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30-06-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 301 741,64	7 404 483,25
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 553 919,80	11 855 862,18
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	14,496355	15,157171
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,496355	15,157171
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,857322	15,470204
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	14,857322	15,470204

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	156 574 442,83	74,06%
1.1	Obbligacje	100 528 730,83	53,75%
1.2	Bony skarbowe	56 045 712,00	20,31%
1.3	Inne		
2.	Obbligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2	Pozostałe		
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	18 897 049,80	17,06%
4.1	Notowane na rynku regulowanym	18 897 049,80	11,44%
4.2	Pozostałe		5,62%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	1,65%
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		1,65%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2	Pozostałe		
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
6.1.2	Pozostałe		
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
7.	Udziały		
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
8.1	Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1	Opcje		
9.2	Kontrakty terminowe		
9.3	Swapy walutowe		
9.4	Swapy procentowe		
9.5	Prawa poboru		
9.6	Inne instrumenty pochodne		
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1	Zabezpieczone hipotecznie		
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		
11.4	Inne pożyczki		
12.	Nieruchomości		
13.	Depozyty bankowe	7 941 113,91	7,23%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	183 412 606,54	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	164 515 556,74	89,70%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	3 403 960,90	1,86%
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	15 493 088,90	8,45%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3	4
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	64 000,00	156 574 442,83	55,01%
1.1 Obligacje	60 000,00	100 528 730,83	33,58%
1.1.1 PS0507	5 000,00	5 520 950,00	3,01%
1.1.2 PS1106	5 000,00	5 251 700,00	2,86%
1.1.3 PS1005	5 000,00	5 167 820,00	2,82%
1.1.4 PS0206	5 000,00	5 493 250,00	3,00%
1.1.5 PS0506	5 000,00	5 407 950,00	2,95%
1.1.6 PS0608	15 000,00	15 275 400,00	8,33%
1.1.8 OK0405	10 000,00	9 839 000,00	5,36%
1.1.9 OK0805	10 000,00	9 643 000,00	5,26%
1.1.10 DZ0406	36 791,00	38 929 660,83	21,23%
1.2 Bony skarbowe	4 000,00	56 045 712,00	21,42%
1.2.1 TB 02/03/2005	1 000,00	9 901 230,00	5,40%
1.2.2 TB 06/04/2005	1 000,00	9 840 310,00	5,37%
1.2.3 TB 13/04/2005	1 000,00	9 828 370,00	5,36%
1.2.4 TB 15/06/2005	1 000,00	9 720 060,00	5,30%
1.2.5 TB 20/04/2005	1 000,00	9 816 460,00	5,35%
1.2.6 TB 23/02/2005	700,00	6 939 282,00	3,78%
1.3 Inne	0,00	0,00	0,00%
1.3.1			
1.3.2			
...			
1.3.N			
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
2.1			
2.2			
...			
2.N			
3. Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.1.1.1			
3.1.1.2			
...			
3.1.1.N			
3.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.1.2.1			
3.1.2.2			
...			
3.1.2.N			
3.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.2.1			
3.2.2			
...			
3.2.N			
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	14 080,00	18 897 049,80	10,30%
4.1. Notowane na rynku regulowanym	14 080,00	18 897 049,80	10,30%
4.1.1 GMAC Canada	7 000,00	7 730 078,85	4,21%
4.1.2 Ford Credit Australia	7 000,00	7 763 010,05	4,23%
4.1.3 Deutsche Telecom	80,00	3 403 960,90	1,86%
4.1.4			0,00%
4.2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
4.2.1			0,00%
4.2.2			0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.1.1.1			
5.1.1.2			
...			
5.1.1.N			
5.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.1.2.1			0,00%
5.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.2.1			
5.2.2			
...			
5.2.N			
6. Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.1.1.1			
6.1.1.2			
...			
6.1.1.N			
6.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.1.2.1			
6.1.2.2			
...			
6.1.2.N			
6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.2.1			
6.2.2			
...			
6.2.N			

7.	Udziały			
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00%
8.1.1				0,00%
8.1.2				
...				
8.1.N				
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
8.2.1.1				
8.2.1.2				
...				
8.2.1.N				
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
8.2.2.1				
8.2.2.2				
...				
8.2.2.N				
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1.	Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.1.1				
9.1.2				
...				
9.1.N				
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.2.1				
9.2.2				
...				
9.2.N				
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.3.1				
9.3.2				
...				
9.3.N				
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.4.1				
9.4.2				
...				
9.4.N				
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.5.1				
9.5.2				
...				
9.5.N				
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
9.6.1				
9.6.2				
...				
9.6.N				
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu			
11.	Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.1.1				
11.1.2				
...				
11.1.N				
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.2.1				
11.2.2				
...				
11.2.N				
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.3.1				
11.3.2				
...				
11.3.N				
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.4.1				
11.4.2				
...				
11.4.N				
12.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
12.1				
12.2				
...				
12.N				
13.	Depozyty bankowe	1,00	7 941 113,91	4,33%
13.1	Depozyty bankowe	1,00	7 941 113,91	4,33%
13.2				
...				
13.N				
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
14.1				
...				
14.N				
15.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym:	78 081,00	183 412 606,54	69,64%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	64 001,00	164 515 556,74	89,70%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	80,00	3 403 960,90	1,86%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	14 000,00	15 493 088,90	8,45%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD			

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2004

Nazwa zakładu ubezpieczeń Nationwide Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

Gwarantowany Nationwide

VI. 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	187 608 629,26	646 954 245,32
2 Opłaty za ryzyko potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	0,00	0,00
3 Prowizji potrącanych ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
4 Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	1 244 494,61	1 946 706,26
5 Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, przed ich przekazaniem na fundusze	186 364 134,65	645 007 539,06
6 Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, zwiększających aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie	89 065 229,45	157 621 139,71