

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu
kapitałowego
sporządzone na dzień 30.06.2005 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: **UniKorona Akcji**

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	0	7295,24
1.	Lokaty		7295,24
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym		
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2.	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania	0	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	0	7295,24

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu		0,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	0	6883,55
I.	Zwiększenia funduszu	0	12042,00
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		12042,00
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia		
II.	Zmniejszenia funduszu	0	5158,45
1.	Tytułem wykupu		
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu		
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		61,54
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia		5096,91
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	0	411,69
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez skarb państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0,00
3.	z listów zastawnych		0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		0,00
6.	z akcji		0,00
7.	z udziałów		0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		411,69
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		0,00
11.	z pożyczek		0,00
12.	z nieruchomości		0,00
13.	z depozytów bankowych		0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0,00
D.	Pozostałe zwiększenia		0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia		0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		7295,24

III KOSZTY FUNDUSZU

wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(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	0

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego		0,0000
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego		67,0950
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł) :		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego		-
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		99,62
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		113,29
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego		108,73

V ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU - WARTOŚĆ

wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(w zł)		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska :	0	0%
1.1	Obligacje		
1.2	Bony skarbowe		
1.3	Inne		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Listy zastawne	0	0%
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
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	0	0%
4.1	Notowane na rynku regulowanym		
4.2	Pozostałe		
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0%
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		

5.1.2	Pozostałe		
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
6.	Akcje		
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
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	7295,24	100%
8.1	Jednostki uczestnictwa	7295,24	100%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne		
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	0%
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	0%
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		
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:	7295,24	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	7295,24	100%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		

VI ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU - ILOŚĆ wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(w zł)		Ilość (w szt)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska :	0	0	0%
1.1	Obligacje	0	0	0%
1.1.1				
1.2	Bony skarbowe	0	0	0%
1.2.1				
1.3	Inne	0	0	0%
1.3.1				
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0%
2.1				
3.	Listy zastawne	0	0	0%
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0%
3.1.1.1				
3.1.2	Pozostałe	0	0	0%
3.1.2.1				
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
3.2.1				
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0	0%
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0%
4.1.1				
4.2	Pozostałe	0	0	0%
4.2.1				
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0	0%
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0%
5.1.1.1				
5.1.2	Pozostałe	0	0	0%
5.1.2.1				
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
5.2.1				
6.	Akcje	0	0	0%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0%
6.1.1.1				

6.1.2	Pozostałe	0	0	0%
6.1.2.1				
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0%
6.2.1				
7.	Udziały			
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	67,0950	7295,24	100%
8.1	Jednostki uczestnictwa	67,0950	7295,24	100%
8.1.1	UniKorona Akcje	67,0950	7295,24	100%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0	0	0%
8.2.1.1				
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0	0	0%
8.2.2.1				
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0%
9.1.	Opcje	0	0	0%
9.1.1				
9.2.	Kontrakty terminowe	0	0	0%
9.2.1				
9.3.	Swapy walutowe	0	0	0%
9.3.1				
9.4.	Swapy procentowe	0	0	0%
9.4.1				
9.5.	Prawa poboru	0	0	0%
9.5.1				
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0	0	0%
9.6.1				
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
11.	Pożyczki	0	0	0%
11.1	Zabezpieczone hipotecznie	0	0	0%
11.1.1				
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0	0	0%
11.2.1				
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0	0	0%
11.3.1				
11.4	Inne pożyczki	0	0	0%
11.4.1				
12.	Nieruchomości	0	0	0%
12.1				

13.	Depozyty bankowe	0	0	0%
13.1				
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0	0%
14.1				
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	67,0950	7295,24	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	67,0950	7295,24	100%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE			
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD			
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD			

INFORMACJA DODATKOWA O WYSOKOŚCI SKŁADKI PRZYPISANEJ BRUTTO POMNIEJSZONA O POTRĄCONE KOSZTY wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

(w zł)		Okres bieżący
1.	Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	12 250,00
2.	Opłaty za ryzyko, potrącone ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na fundusz	36,75
3.	Prowizja, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	
4.	Inne koszty, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	171,25
5.	Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, wskazanych w pkt 1-4, zwiększająca wartość funduszu	12 042,00