

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2005	31.12.2006
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>102 151 239,28</b>	<b>104 922 629,00</b>
1.	Lokaty	102 151 239,28	104 922 629,00
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	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 nabycia 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>102 151 239,28</b>	<b>104 922 629,00</b>

31.12.2006

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania****II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2004 - 31.12.2005	okres bieżący 31.12.2005 - 31.12.2006
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>92 334 848,67</b>	<b>102 151 239,28</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>5 292 382,50</b>	<b>-615 210,83</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>26 314 581,52</b>	<b>22 818 336,34</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	25 645 000,18	21 311 689,74
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	669 581,34	1 506 646,60
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>21 022 199,02</b>	<b>23 433 547,17</b>
1.	Tytułem wykupu	10 449 461,04	12 267 602,37
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	90 965,65	155 237,43
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	6 999 211,36	5 868 821,96
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 184,37	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	2 943 848,82	3 029 622,50
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	537 527,78	2 112 262,91
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>4 524 180,12</b>	<b>3 386 595,55</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	3 039 549,81	3 348 934,57
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	471,80	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	1 484 158,51	37 660,98
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>5,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>172,01</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>102 151 239,28</b>	<b>104 922 629,00</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2005	31.12.2006
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	181,27	60,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>181,27</b>	<b>60,00</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2005	okres bieżący 31.12.2006
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	498 733,671565	539 969,052448
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	539 969,052448	550 107,901804
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	185,14	189,18
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	185,14	189,14
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,23	190,72
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	189,18	190,73*

\* wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego nie jest równa cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu

31.12.2006

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

## Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

## V. Zestawienie lokat funduszu

pozycje		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1.</b>	<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>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>4.</b>	<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%
<b>5.</b>	<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%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>103 235 596,24</b>	<b>98,39%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	103 235 596,24	98,39%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
<b>9.</b>	<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%
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11.</b>	<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 ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4	Inne pożyczki	0,00	0,00%
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>1 687 032,76</b>	<b>1,61%</b>
<b>14.</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>15.</b>	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>104 922 629,00</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	104 922 629,00	100,00%
15.2	Ulokowane poza terenem PR, 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

Lokaty	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<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%
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.2 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%
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.2 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%
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.2 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>536 149,552</b>	<b>103 235 596,24</b>	<b>98,39%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	536 149,552	103 235 596,24	98,39%
Legg Mason Pieniężny FIO-A	536 149,552	103 235 596,24	98,39%
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%
8.2.2 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 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>1,00</b>	<b>1 687 032,76</b>	<b>1,61%</b>
depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	1 687 032,76	1,61%
<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</b>	<b>536 150,55</b>	<b>104 922 629,00</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	536 150,55	104 922 629,00	100,00%
15.2 Ulokowane poza terenem PR, 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%