

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2008-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania PPE**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2007-12-31	okres bieżący 2008-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 315 373,98</b>	<b>1 524 199,55</b>
1.	Lokaty	1 315 373,98	1 524 199,55
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>1 315 373,98</b>	<b>1 524 199,55</b>

2008-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

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

w zł	Okres poprzedni 31.12.2006 - 31.12.2007	okres bieżący 31.12.2007 - 31.12.2008
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 148 619,75</b>	<b>1 315 373,98</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>157 882,45</b>	<b>153 038,14</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>233 280,98</b>	<b>287 152,24</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	230 167,09	277 113,16
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 113,89	10 039,08
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>75 398,53</b>	<b>134 114,10</b>
1. Tytułem wykupu	10 919,83	97 241,28
2.		
Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	3,39	0,35
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 oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	30 345,24	36 727,82
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	34 130,07	144,65
<b>C Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>8 871,91</b>	<b>93 197,01</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	5 774,12	87 530,24
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	3 097,79	5 666,77
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>0,13</b>	<b>37 409,58</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>1 315 373,98</b>	<b>1 524 199,55</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2008-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania PPE**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2007-12-31	okres bieżący 2008-12-31
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	4,27	3,06
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	30 345,24	36 727,82
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>30 349,51</b>	<b>36 730,88</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2008-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania PPE**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 2007-12-31	okres bieżący 2008-12-31
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	9 905,105953	11 534,488436
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	11 534,488436	12 862,343959
<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	115,96*	114,04*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,32	112,19
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,21	116,33
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	114,04*	118,50*

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

V. Zestawienie lokat funduszu

pozycje	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>
1.1 Obligacje	0,00	0,00%
1.2 Bony Skarbowe	0,00	0,00%
1.3 Inne	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>3. 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. 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. 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. 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. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 344 655,85</b>	<b>88,22%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	1 344 655,85	88,22%
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. 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. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. 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. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>179 543,70</b>	<b>11,78%</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>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>1 524 199,55</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	1 524 199,55	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%

