

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>64 330 746,68</b>	<b>69 755 948,29</b>
1.	Lokaty	64 330 746,68	69 755 948,29
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>64 330 746,68</b>	<b>69 755 948,29</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2005 - 31.12.2006	okres bieżący 31.12.2006 - 31.12.2007
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>54 422 360,70</b>	<b>64 330 746,68</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-768 849,84</b>	<b>-650 792,44</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 798 279,10</b>	<b>11 035 439,87</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 750 805,57	10 981 140,00
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	47 473,53	54 299,87
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>11 567 128,94</b>	<b>11 686 232,31</b>
1.	Tytułem wykupu	4 728 450,06	5 456 861,25
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	106 369,43	56 315,59
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	2 248 494,88	2 320 280,89
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	1 475 496,51	1 639 744,33
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	3 008 318,06	2 213 030,25

<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>10 677 234,21</b>	<b>6 075 995,66</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	10 648 172,79	6 040 157,02
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	29 061,42	35 838,64
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>1,61</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>1,61</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>64 330 746,68</b>	<b>69 755 948,29</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

### III. Koszty Funduszu

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
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	20,05	2,98
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>20,05</b>	<b>2,98</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**Liczba i wartość jednostek  
 IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	307 005,988730	308 435,531888
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	308 435,531888	311 456,630335
<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	177,27	208,57*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	177,24	207,09
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	211,59	243,08
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	208,57*	223,97*

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

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**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%

2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	0,00%
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	0,00%
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%
4.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	0,00%
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>	0,00%
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%
6.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	0,00%
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%
7.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	0,00%
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>69 024 227,25</b>	98,95%
8.1	Jednostki uczestnictwa	69 024 227,25	98,95%
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%
9.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	0,00%
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>	0,00%
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	0,00%
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%
12.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	0,00%
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>731 721,04</b>	1,05%
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	0,00%
15.	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>69 755 948,29</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	69 755 948,29	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%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**VI. Zestawienie lokat funduszu**

Lokaty		Ilość (w szt.)	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>	<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.</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>0,00%</b>
<b>3.</b>	<b>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.</b>	<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>5.</b>	<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%
5.1.1	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.</b>	<b>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.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>283 655,011</b>	<b>69 024 227,25</b>	<b>98,95%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	283 655,011	69 024 227,25	98,95%
	Legg Mason Obligacji FIO-A	219 752,334	42 605 582,51	61,08%
	Legg Mason Akcji FIO-A	63 902,677	26 418 644,74	37,87%
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.</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>	<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.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11.</b>	<b>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.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>731 721,04</b>	<b>1,05%</b>
	depozyt bankowy w BRE Bank S.A.	1,00	731 721,04	1,05%
<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>0,00%</b>
<b>15.</b>	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>283 656,01</b>	<b>69 755 948,29</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	283 656,01	69 755 948,29	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%