

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2008-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2007-06-30	okres bieżący 2008-06-30
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 473 286,82</b>	<b>1 402 060,32</b>
1.	Lokaty	1 473 286,82	1 402 060,32
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>1 473 286,82</b>	<b>1 402 060,32</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2008-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2006 - 30.06.2007	31.12.2007 - 30.06.2008
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 186 353,84</b>	<b>1 499 421,14</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>91 856,91</b>	<b>84 359,75</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>215 961,26</b>	<b>272 719,56</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	190 779,45	235 226,78
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	25 181,81	37 492,78
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>124 104,35</b>	<b>188 359,81</b>
1.	Tytułem wykupu	53 330,57	111 686,50
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	39 546,63	40 698,21
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	14 947,15	16 356,87
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	16 280,00	19 618,23
<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>195 081,07</b>	<b>-168 892,92</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	193 488,60	-171 640,24
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	1 592,47	2 747,32

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>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>5,00</b>	<b>12 827,65</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>1 473 286,82</b>	<b>1 402 060,32</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2008-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2006 - 30.06.2007	okres bieżący 31.12.2007 - 30.06.2008
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	14,58	3,06
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	14 947,15	16 368,15
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>14 961,73</b>	<b>16 371,21</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2008-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje	Okres poprzedni	okres bieżący
	31.12.2006 - 30.06.2007	31.12.2007 - 30.06.2008
<b>1. Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1 liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	9 451,392585	11 199,713826
1.2 liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	10 219,210726	11 885,929575
<b>2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1 wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	125,52*	133,88*
2.2 minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	122,88	118,36
2.3 maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	145,01	133,88
2.4 wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	144,17*	117,96*

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

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

2008-06-30

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.  
**Fundusz Międzynarodowy**

**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>1 245 251,67</b>	<b>88,82%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	1 245 251,67	88,82%
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%

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>156 808,65</b>	11,18%
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>1 402 060,32</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	1 402 060,32	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%

2008-06-30

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy****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>	0,00%
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>	0,00%
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
3.1.2	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>	0,00%
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>	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%
5.1.2	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>	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%
6.1.2	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>	0,00%
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>5 297,816</b>	<b>1 245 251,670</b>	88,82%
8.1	Jednostki uczestnictwa	5 297,816	1 245 251,67	88,82%
	Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO-A	5 297,816	1 245 251,67	88,82%
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>	0,00%
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>156 808,65</b>	<b>11,18%</b>
	depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	156 808,65	11,18%
<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>5 298,82</b>	<b>1 402 060,32</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	5 298,82	1 402 060,32	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%