

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>58 879,04</b>	<b>96 046,53</b>
1.	Lokaty	58 879,04	96 046,53
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>58 879,04</b>	<b>96 046,53</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**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>38 474,98</b>	<b>58 879,04</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>12 524,82</b>	<b>32 927,92</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>13 448,19</b>	<b>34 502,29</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	13 319,54	18 585,34
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	128,65	15 916,95
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>923,37</b>	<b>1 574,37</b>
1.	Tytułem wykupu	0,00	0,00
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0,00	0,00
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	923,37	1 574,37

8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>7 879,23</b>	<b>4 239,58</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	7 762,78	4 004,54
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	116,45	235,04
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>0,01</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>58 879,04</b>	<b>96 046,53</b>

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.  
**Fundusz Zrównoważonego Inwestowania PPE**

### 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	10,12	13,62
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>10,12</b>	<b>13,62</b>

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**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	289,131567	383,273311
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	383,273311	594,494495
<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	133,07	153,62*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	133,07	153,61
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	153,68	170,32
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	153,62*	161,56*

\* 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 PPE**

**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>	0,00%
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 związku jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>3.</b>	<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%
<b>4.</b>	<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%
<b>5.</b>	<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%
<b>6.</b>	<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%
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>91 336,10</b>	95,10%
8.1	Jednostki uczestnictwa	91 336,10	95,10%
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>	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%
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>11.</b>	<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.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	4 710,43	4,90%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>96 046,53</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	96 046,53	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 PPE**

#### 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>396,369</b>	<b>91 336,10</b>	<b>95,10%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	396,369	91 336,10	95,10%
	Legg Mason Obligacji FIO-A	330,376	64 053,27	66,69%
	Legg Mason Akcji FIO-A	65,993	27 282,83	28,41%
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>4 710,43</b>	<b>4,90%</b>
13.1	depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	4 710,43	4,90%
<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>397,37</b>	<b>96 046,53</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	397,37	96 046,53	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%