

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2018-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony - ESALIENS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2017-12-31	okres bieżący 2018-12-31
I	Aktywa	35 860 495,98	36 834 365,32
1.	Lokaty	35 860 495,98	36 834 365,32
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe	0,00	0,00
II	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	Wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe	0,00	0,00
III	Aktywa netto (I-II)	35 860 495,98	36 834 365,32

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2016 - 31.12.2017	okres bieżący 31.12.2017 - 31.12.2018
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	28 128 178,81	35 860 495,98
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 583 144,13	4 029 097,01
I.	Zwiększenia funduszu	15 091 406,94	14 392 860,51
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 842 504,35	14 388 742,01
2.	Pozostałe przychody	3 879,91	4 118,50
3.	Pozostałe zwiększenia	245 022,68	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	10 508 262,81	10 363 763,50
1.	Tytułem wykupu	3 395 767,99	3 402 223,77
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	35 584,44	11 021,18
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	6 536 762,40	6 243 468,90
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	631 515,13	708 982,08
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	-91 367,15	-1 932,43
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 149 173,04	-3 055 227,67
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	35 860 495,98	36 834 365,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje	Okres poprzedni 31.12.2016 - 31.12.2017	okres bieżący 31.12.2017 - 31.12.2018
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	257 357,287423
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	302 318,178348
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	109,30*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	109,28
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	119,00
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	118,62*

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

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO
FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	36 834 365,32	100,00%
	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.	Akcje	0,00	0,00%
4.	Udziały	0,00	0,00%
5.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	35 766 623,39	97,10%
6.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
8.	Pożyczki	0,00	0,00%
9.	Nieruchomości	0,00	0,00%
10.	Depozyty bankowe	1 067 741,93	2,90%
11.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
12.	Srodki pieniężne	0,00	0,00%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	36 834 365,32	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	36 834 365,32	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

**V. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO
FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	36 834 365,32	100,00%
	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.	<i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.1.	<i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.2.	<i>inne</i>	0,00	0,00%
1.3.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
2.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.1.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
3.2.	Akcje	0,00	0,00%
4.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.1.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4.2.	Udziały	0,00	0,00%
5.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	35 766 623,39	97,10%
6.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	35 766 623,39	97,10%
6.1.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat</i>		
6.2.1.	<i>wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	1 067 741,93	2,90%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
III.	Srodki pieniężne	0,00	0,00%
III.	Należności	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	36 834 365,32	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	36 834 365,32	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%